القوائم المالية المستقلة

ديسمبر ٢٠٢٣

صالح وبرسوم وعبدالعزيز- Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبى الحسابات

إلى السادة/ مساهمى البنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك التجارى الدولى – مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح فى القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المستقلة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية المستقلة.

الـرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالى المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ – جوهرياً لأحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك فى ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية المستقلة الواردة بتقرير مجلس الادارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقه مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة فى ١١ فبراير ٢٠٢٤

مراقبا الحسابات

فريد سمير فريد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبدالعزيز - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

هشام محمد هلال
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	١٥	٧١,٧٤٧,٣٤٣	٤٧,٣٨٤,٥٧٤
أرصدة لدي البنوك	١٦	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	١٣٣,٧٦٦,١٩٦
قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي	١٨	٨٢٢,٤٤٨	٢,٩٧٨,١٩٧
قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي	١٩	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	١٩٢,٦٢١,٢٨٨
مشتقات مالية	٢٠	١,١٠١,٨٩٦	١,٩٣٩,٩٦١
استثمارات مالية			
- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥
- مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢١	٣٧,٨٤٧,١١٤	٣٤,١٧٨,٧٥٣
- إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢٢	٦٧١,٥٢٥	١,٠٧٤,٢٥٠
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٤٣	١٥٩,٨٢٨	-
أصول أخرى	٢٣	١٨,٩٢٩,٠٦٧	١٤,٤٥٤,٨٦٨
أصول ضريبية مؤجلة	٣٢	١,٦٨٥,٢٢٣	٢٤,٢٤٠
أصول ثابتة	٢٤	٢,٧٣٧,٩٣٦	٢,٣٠٤,٥١٣
إجمالي الأصول		٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٤٧٥,٨٤٨
ودائع العملاء	٢٦	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥
مشتقات مالية	٢٠	١٤٠,٩٣٤	٢١٩,٧٥٢
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٩,٣٩٥,٥٣٤	٣,٠٥١,٥٨٣
التزامات اخرى	٢٩	١٨,٣٠٧,٥٨٠	١١,٥٤٩,٤٧٢
أدوات دين مصدره	٢٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	٢,٤٥٦,٦٠٧
قروض أخري	٢٨	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٧,٩٧٨,٩٧٥
مخصصات أخري	٣٠	١١,٠٨٨,٣٧٢	٧,٠٦٥,٢٩٢
إجمالي الإلتزامات		٧٤٢,٢٢٧,١٣٦	٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	٣١	٣٠,١٩٥,٠١٠	٢٩,٨٢٥,١٣٤
الاحتياطيات	٣٤	٢٩,٣٨٨,٦٢٦	١٩,٥٠٢,٧١٦
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٣٤	١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٩٥,٤٣٥
أرباح محتجزة*	٣٤	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٦,٤٩٧,٣٤٦
إجمالي حقوق الملكية وصافى أرباح العام		٩٠,٣٠٠,٠٠٦	٦٧,٧٢٠,٦٣١
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		٨٣٢,٥٢٧,١٤٢	٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير مراقبا الحسابات مرفق)

* *تشمل صافى أرباح العام*

حسين أباظه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة		١٠٣,٦٨٧,٢٦٧	٥٥,٤٤٢,٢٦٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		(٥٠,٩٤٠,٥٠٤)	(٢٤,٦٠٦,٤٤١)
صافى الدخل من العائد	٦	٥٢,٧٤٦,٧٦٣	٣٠,٨٣٥,٨٢٧
إيرادات الأتعاب والعمولات		٩,٠٤٦,٠٠٤	٥,٥٤٢,٨٤٣
مصروفات الأتعاب والعمولات		(٣,٦١٢,٢٣٢)	(٢,٤٧٧,٣٤٢)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٧	٥,٤٣٣,٧٧٢	٣,٠٦٥,٥٠١
إيرادات توزيعات ارباح	٨	١٨٧,٢٢٩	٦٢,٢٢٦
صـافى دخل المتـاجرة	٩	٣,٩٢٣,٨٤٨	٢,٧٤١,٨٥٤
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية	٢١,١	(١,٢٢٣,٠٠٩)	١,١١٦,٧٧٦
مصروفات ادارية	١٠	(٩,٧٦٥,٧٣٦)	(٧,١٧٧,٢٥٠)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	١١	(٦,٤٩٠,٦٠٤)	(٥,٠٧٠,٥٤٧)
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٢	(٤,٢٨٧,٢٧٩)	(١,٥١٢,٠٠٧)
الربح قبل ضرائب الدخل		٤٠,٥٢٤,٩٨٤	٢٤,٠٦٢,٣٨٠
مصروفات ضرائب الدخل	١٣	(١٣,٠٧٥,٩٥٨)	(٦,٣٤٢,٤٥٧)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	٣٢-١٣	١,٣١٩,٠٤٠	(١,٥٨٩,٥٦٣)
صافى أرباح العام		٢٨,٧٦٨,٠٦٦	١٦,١٣٠,٣٦٠
ربحية السهم (جنيه / سهم)	١٤		
الأساسى		٨,٥٩	٤,٨٠
المخفض		٨,٤٨	٤,٧٤

حسين أباظه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
صافى أرباح العام	٢٨,٧٦٨,٠٦٦	١٦,١٣٠,٣٦٠
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٥٩,٢٩١	٢٩٤,٧٩٩
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح او الخسائر	(١٣١,٠٠٨)	(٦١,٧٥٣)
محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	(٩٥,٣٠٨)	(٣,٤٣٦)
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٦,٩١٢,٦١١)	(١٤,٤٦٥,١٩٨)
بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٢٠٥,٣٤٤)	(١,١١٦,٧٧٦)
الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح او الخسائر	١,٥٣٠,٨٢٣	١,١١٩,٦٢٥
تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١,٨٨٤,٣٥٣	٤٥٥,٠٤٧
مجموع قائمة الدخل الشامل للعام	٢٥,٠٩٨,٢٦٢	٢,٣٥٢,٦٦٨

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	الايضاحات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية فى أنشطة التشغيل			
الربح قبل ضرائب الدخل		٤٠,٥٢٤,٩٨٤	٢٤,٠٦٢,٣٨٠
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	٢٤	٨٨٤,٥٦٩	٨٦٨,٦١١
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)	١٢	٢,٣٣٤,٨٤٦	٩٧٨,٣٧٤
عبء (رد) المخصصات الأخرى	٣٠	٢,٨١٥,٥٩٩	٢,١٣٣,٩٤١
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)	١٢	(٤٩,٠٤٢)	٨,٧٩٥
عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)	١٢	٢,٠٠١,٤٧٥	٥٢٤,٨٣٨
عبء (رد) إضمحلال الأصـــــول الأخرى	٢٣	١٧,٦٢٠	(٢٧٧,٧٦٦)
فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة	٢١	(٥,٤٤٢,٤٣٣)	(٧,٤٧٧,٨٦٥)
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١,٩٠٣	-
فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة		٦٠٧	-
صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام للمخصصات الأخرى	٣٠	(٥,٨٥٠)	(٣,١٢٦)
مخصصات اخرى انتفى الغرض منها	٣٠	-	(١٧٢)
فروق إعادة تقييم المخصصات الاخرى	٣٠	١,٢١٣,٣٣١	١,٣٩٤,٩٧٣
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة	١١	(١,٦٦٣)	(٢,٢٠٨)
خسائر (أرباح) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢١,١	(٢٠٥,٣٤٤)	(١,١١٦,٧٧٦)
خسائر (أرباح) بيع إستثمارات مالية فى شركات شقيقة	٢١,١	(٧,٤٦٦)	-
المدفوعات المبنية على الأسهم		٧٥٤,٨١٧	٧٢٣,٩٦٥
رد / عبء اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	٢١,١	١,٤٣٥,٨١٩	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات		٤٦,٢٧٣,٧٧٢	٢١,٨١٧,٩٦٤
صافـــــى النقص/الزيادة فى الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدي البنوك	١٦	١٨,٤٢٩,٥٥٥	(٢٥,٨١٦,٩٤٢)
أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	٢١	-	٢٤٠,٩٨٧
مشتقات مالية	٢٠	٧٥٩,٢٤٧	(١,٧٦٠,٠٩٨)
قروض و تسهيلات للعملاء والبنوك	١٩ - ١٨	(٤١,٣٠٧,٤٧٥)	(٥١,٤٧٠,٥١٠)
الأصـــــول الأخرى	٤١	(٣,٩٨٧,٨٩١)	(٢,٨٥٩,٣٨٠)
الأرصدة المستحقه للبنوك	٢٥	٨,٩٥١,٥٣٦	٢,٦١٣,٠٨٩
ودائع العمـــــــــــلاء	٢٦	١٤٥,١٨٥,١٧٢	١٢٤,٠٢٣,٩٨٩
مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية		(٣,٦٨٠,٤٢٤)	(٣,٢٢١,٤٠١)
الإلتزامات الأخرى	٢٩	٣,٧٠٦,٥٢٥	١,٢٢٣,٧٠٤
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		١٧٤,٣٣٠,٠١٧	٦٤,٧٩١,٤٠٢
التدفقات النقديه من أنشطة الإستثمار			
متحصلات من بيع شركات شقيقة		٤,٥١٠	-
مدفوعات لشراء شركات تابعة		(١,٢١٦,٠٢٢)	(٥٩,٩٠٠)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإنشاء وتجهيز الفروع		(١,٨٨٥,٠٤٣)	(٩٧٤,٠١٧)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	١١	١,٦٦٣	٢,٢٠٨
متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		٦,١٢٥,٤٥٢	٦,٧٣٨,٩٣٧
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة		(٩,٢٦١,٩٦٦)	(١٩,٨٦٠,٧٠٥)
مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(١٢٩,٢٧٨,٨٣٠)	(٤٥,١٧١,٧٦٣)
متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١٠٠,٤٤٤,٦٠٧	٢٧,٠٨٧,١٥١
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الإستثمار		(٣٥,٠٦٥,٦٢٩)	(٣٢,٢٣٨,٠٨٩)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
القروض الأخري	٢٨	٤,٥٠٤,٩٣٢	٢,٨٣٨,١٩٣
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(٤,٤١٠,٣٢٢)
أدوات الدين المصدرة		٦١٦,٧٤٢	٨٩٩,٣٤٤
زيادة رأس المال		٣٦٩,٨٧٦	١٢٢,٧١٦
صافـــى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل		١,٧٥٢,٦٦٢	(٥٥٠,٠٦٩)
صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام		١٤١,٠١٧,٠٥٠	٣٢,٠٠٣,٢٤٤
رصيد النقدية وما فى حكمها في أول العام		٩٢,٨٩٥,١٤٣	٦٠,٨٩١,٨٩٩
رصيد النقدية وما في حكمها فى نهاية العام		٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٩٢,٨٩٥,١٤٣
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٥	٧١,٧٤٧,٣٤٣	٤٧,٣٨٤,٥٧٤
أرصدة لدي البنوك	١٦	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	١٣٣,٨١٥,٤٣٠
أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري	١٧	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	٥٩,١٤٦,٨٢٤
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	١٥	(٦٤,٢٨٣,٦٣٦)	(٤٠,٤١٤,٧٥٢)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٤,٩٤٢,٨٩٦)	(٤٧,٢٤١,٣٣٥)
أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(١١٢,٧٢١,٩٣٢)	(٥٩,٧٩٥,٥٩٨)
النقدية وما فى حكمها		٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٩٢,٨٩٥,١٤٣

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى المخاطر العام	احتياطى رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطى مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالى
										بالالف جنيه مصري
الرصيد فى أول العام	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٤٩,٤٤٥	١٦,٠٠٠	٦٣٩,٢٣١	٩,١٤١	١٣,٧٨٣,٩٣٥	١,٦٧٤,٣٩٢	٦٨,٩٢٨,١٦٨
زيادة راس المال	١٠,١٢٢,٧١٦	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٧١٦
محول الي الاحتياطيات	-	٦٧٠,٨٧٢	٨,٨٣٦,٣٢٦	-	٢,٩٤٧	-	-	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	(٥٠٢,٩٢٢)	-
الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)	-	(٤,٤١٠,٣٢٢)
صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	١٦,١٣٠,٣٦٠	-	١٦,١٣٠,٣٦٠
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	(٣,٤٣٦)	-	٣,٤٣٦	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	(١٤,٢٢٩,٣٠٣)	-	-	-	(١٤,٢٢٩,٣٠٣)
محول الى (من) احتياطى مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٠	(٢,٨٤٠)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	٤٥٥,٠٤٧	-	-	-	٤٥٥,٠٤٧
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٣,٩٦٥	٧٢٣,٩٦٥
الرصيد في اخر العام	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٨,٩٤٧	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١١,٩٨١	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١,٨٩٥,٤٣٥	٦٧,٧٢٠,٦٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى المخاطر العام	احتياطى رأسمالى	إحتياطى القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	إحتياطى مخاطر بنكية	أرباح محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	الاجمالى
										بالالف جنيه مصري
الرصيد فى أول العام	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٤٩,٤٤٥	١٨,٩٤٧	(١٣,١٣٨,٤٦١)	١١,٩٨١	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١,٨٩٥,٤٣٥	٦٧,٧٢٠,٦٣١
زيادة رأس المال	٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦
محول الي الاحتياطيات	-	٨٠٦,٤٠٨	١٢,٧٤٣,٨٤٩	-	٢,٢٠٨	-	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(١,١٦٤,٢٤٢)	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	-	(٣,٧٣٨,٨٨٨)
صافى ارباح العام	-	-	-	-	-	-	-	٢٨,٧٦٨,٠٦٦	-	٢٨,٧٦٨,٠٦٦
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	(٩٥,٣٠٨)	-	٩٥,٣٠٨	-	-
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بعد الضريبه	-	-	-	-	-	(٥,٤٥٨,٨٤٩)	-	-	-	(٥,٤٥٨,٨٤٩)
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	١,٨٨٤,٣٥٣	-	-	-	١,٨٨٤,٣٥٣
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,٨١٧	٧٥٤,٨١٧
الرصيد في اخر العام	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٤٩,٤٤٥	٢١,١٥٥	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	١٥,٢٣٠	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١,٤٨٦,٠١٠	٩٠,٣٠٠,٠٠٦

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
صافي أرباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٢٨,٧٦٨,٠٦٦	١٦,١٣٠,٣٦٠
يخصم:		
أرباح بيع اصول ثابته محولة للاحتياطي الراسمالي طبقا لاحكام القانون	(١,٦٦٣)	(٢,٢٠٨)
أحتياطي مخاطر البنكية	(٢,٦٩٤)	(٣,٢٤٩)
صافي أرباح العام القابلة للتوزيع	٢٨,٧٦٣,٧٠٩	١٦,١٢٤,٩٠٣
يضاف:		
رصيد الأرباح المحتجزه في بداية العام	٣٦٦,٩٨٦	٣٦٣,٥٥٠
بنود محوله الي الأرباح المحتجزه	٩٥,٣٠٨	٣,٤٣٦
الاجمـــــــالي	٢٩,٢٢٦,٠٠٣	١٦,٤٩١,٨٨٩
يوزع كالاتي :		
الإحتياطي القانوني	١,٤٣٨,٣٢٠	٨٠٦,٤٠٨
الإحتياطي العام	٢١,٩٥٨,٩٦٠	١١,٥٧٩,٦٠٧
توزيعات المساهمين	١,٦٦٠,٧٢٦	١,٦١٣,٠٣٦
حصة العاملين	٢,٨٧٦,٣٧١	١,٦١٢,٤٩٠
مكافاة اعضاء مجلس الإدارة	١١٠,٢٣٩	١١٠,٢٣٩
مؤسسة البنك التجاري الدولي الخيرية	٤٣١,٤٥٦	٢٤١,٨٧٤
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	٢٨٧,٦٣٧	١٦١,٢٤٩
أرباح محتجزه في اخر السنه الماليه	٤٦٢,٢٩٤	٣٦٦,٩٨٦
الاجمـــــــالي	٢٩,٢٢٦,٠٠٣	١٦,٤٩١,٨٨٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن العام المالي المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB) شركه مساهمه مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٣ فرعا و ١٥ وحدة مصرفيةً ويوظف ٧,٩١٧ موظفاً في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديجول - الجيزه والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٤

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢,١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقا لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية، يتم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك - بشكل مباشر أو غير مباشر - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط ، يمكن الحصول على البيانات المالية المجمعة من إدارة البنك. يقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المنفصلة بالتكلفة ناقصًا خسارة الاضمحلال بالقيمة.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢,٢. الشركات التابعة والشقيقة

٢,٢,١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات المهيكلة ، التي يسيطر عليها البنك لأن البنك (١) لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوائدها ، (٢) لديه تعرض ، أو حقوق ، في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و (٣) لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائد المستثمر. يؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير الحقوق الجوهرية ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة الجوهرية. عند تقييم ما إذا كان البنك لديه سلطة على كيان آخر. لكي يكون الحق جوهريًا ، يجب أن يتمتع الحامل بقدرة عملية على ممارسة هذا الحق عند الحاجة إلى اتخاذ قرارات بشأن اتجاه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها. قد يكون للبنك سلطة على الشركة المستثمر فيها حتى لو كانت تمتلك أقل من غالبية قوة التصويت في الشركة المستثمر فيها. في مثل هذه الحالة ، يقوم البنك بتقييم حجم حقوق التصويت الخاصة به بالنسبة لحجم وتشتت ممتلكات حاملي الأصوات الآخرين لتحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها. الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها أو تنطبق فقط في ظروف استثنائية ، لا تمنع البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ، ويتم إلغاء التجميع من تاريخ انتهاء السيطرة

يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة [بخلاف تلك المقتناة من أطراف تحت سيطرة مشتركة]. يتم قياس الأصول والالتزامات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة التى تم تحملها في اندماج الأعمال بقيمها العادلة في تاريخ الاستحواذ ، بغض النظر عن مدى أي حقوق غير مسيطرة

يقيس البنك حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصة الملكية الحالية ويمنح صاحبها الحق في حصة متناسبة من صافي الأصول في حالة التصفية على أساس كل معاملة على حدى، إما على أساس: (أ) القيمة العادلة ، أو (ب) الحصة النسبية للملكية غير المسيطرة من صافي أصول الشركة المشتراة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشتراة من إجمالي المقابل الاقتناء المحول، ومبلغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشتراة مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي مبلغ سلبي ("شهرة سلبية") في الربح أو الخسارة ، بعد أن تعيد الإدارة تقييم ما إذا كانت قد حددت جميع الأصول المقتناة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملاءمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المقتناة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المتكبدة أو التى تم تحملها، بما في ذلك القيمة العادلة للاصول أو الالتزامات من أى اتفاقيات لمقابل محتمل، و يستثنى التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الاستشارات والقانونية ، التقييم والخدمات المهنية المماثلة. يتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المتكبدة لإصدار أدوات الدين من قيمته الدفترية ويتم تحميل جميع تكاليف المعاملة الأخرى المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات

يتم استبعاد المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة ؛ كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم يكن من الممكن استرداد التكلفة. يستخدم البنك وجميع الشركات التابعة له سياسات محاسبية موحدة تتفق مع سياسات المجموعة.

الحقوق غير المسيطرة هي ذلك الجزء من صافي النتائج وحقوق ملكية الشركة التابعة المنسوبة إلى الحصص التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكونًا منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصص غير المسيطرة. يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصص غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المقتناة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المباعة كمعاملة رأسمالية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢,٢,٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون للبنك تأثير هام عليها (بشكل مباشر أو غير مباشر) ، ولكن ليس له سيطرة ، ويصاحب ذلك عمومًا نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية والمحاسبة ويتم الاعتراف بها مبدئيًا بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهرة المحددة عند الاستحواذ ناقصًا خسائر الانتمان المتراكمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة ، (٢) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر وعرضها بشكل منفصل ، (٣) ؛ يتم الاعتراف بجميع التغييرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي أصول الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتائج الشركات الشقيقة. ومع ذلك ، عندما تساوي حصة المجموعة في الخسائر في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة ، بما في ذلك أي مديونيات أخرى غير مضمونة ، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى ، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة

يتم حذف المكاسب غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الشقيقة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الشقيقة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلاً على إضمحلال قيمة الأصل المحول

يطبق البنك متطلبات إضمحلال القيمة الواردة في تعليمات البنك المركزى المصرى بخصوص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على القروض طويلة الأجل والفوائد طويلة الأجل المماثلة التي تشكل في جوهرها جزءًا من الاستثمار في شركة شقيقة قبل تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بحصة من خسارة قدرها الشركة المستثمر فيها التي تزيد عن حصة المجموعة في الأسهم العادية

استبعاد الشركات التابعة أو الشقيقة عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري ، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة ، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك ، فإن أية مبالغ معترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة ، يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الأصول والالتزامات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

٢,٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى . والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة

٢,٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢,٤,١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك .

٢,٤,٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية العام المالي على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائرالناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :

- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
- بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعتراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغييرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الإعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

٢,٥. الأصول المالية

شروط القياس الرئيسية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملائمة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدة والكمية التي يحتفظ بها البنك.

تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، حيث تستخدم لقياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية التي لا تتوفر فيها معلومات التسعير في السوق الخارجي. يتم تحليل قياسات القيمة العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي: (١) المستوى الأول: القياسات بالأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة و(٢) المستوى الثاني للقياسات: أساليب التقييم التي تشمل كافة المدخلات الجوهرية الملحوظة للأصول والالتزامات، سواءً كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار) و(٣) المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة بالملاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب مدخلات كبيرة).

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكبدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للوكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية داخلية أو تكاليف التملك.

التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بموجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصا أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصًا أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الفوائد المستحقة استهلاك تكاليف المعاملة المؤجلة عند الاعتراف الأولي بأي أقساط أو تخفيضات حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي إحدى طرق توزيع إيرادات أو مصروفات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة، وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت (معدل الفائدة الفعلي) على القيمة الدفترية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية) على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.
يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر المعوم المحدد في الأداة، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداة. يشمل حساب القيمة الحالية جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للأصول التي تم شراؤها أو التي تم إنشاؤها والتي اضمحلت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولي بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأدوات المالية ـ الاعتراف الأولي. يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بداية الاعتراف بالاداه الماليه بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة المعدلة لتكاليف المعاملة. إن أفضل دليل على القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف الأولي هو سعر المعاملة. يتم تسجيل الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي فقط إذا كان هناك فرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة والذي يمكن إثباته بمعاملات سوقية أخرى حالية وملحوظة لنفس الأداة أو أساليب التقييم التي تقتصر مدخلاتها على بيانات الأسواق الملحوظة. بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

يتم تسجيل جميع الإضافات و الاستبعادات للأصول المالية التي تقتضي التسليم خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو القواعد المتعارف عليها في السوق (الإضافات و الاستبعادات "الاعتيادية") في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بتسليم الأصل المالي. يتم الاعتراف بكافة المشتريات الأخرى عندما يصبح البنك طرفًا في الأحكام التعاقدية للأداة.

الأصول المالية ـ التصنيف والقياس اللاحق ـ فئات القياس. يصنف البنك الأصول المالية في فئات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية للدين على: (١) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

يلخص الجدول التالي فئات القياس

الأدوات المالية	طرق القياس طبقًا لنماذج الأعمال	
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة
		من خلال الدخل الشامل الآخر / من خلال الأرباح أو الخسائر
أدوات حقوق الملكية	لا تنطبق	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي / معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين / القروض والتسهيلات	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع / نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

الأصول المالية ـ التصنيف والقياس اللاحق ـ نموذج الأعمال. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية ـ سواء كان هدف البنك: تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول فقط (" الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية") أو تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع") أو إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الآخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحفظة) استنادًا إلى كافة الأدلة ذات الصلة حول الأنشطة التي تعهد بها البنك لتحقيق الهدف المحدد للمحفظة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن العوامل التي يأخذها البنك بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال الغرض من المحفظة وتكوينها، والخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية للأصول المعنية، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها، وكيفية تقييم أداء الأصول.

الأصول المالية ـ التصنيف والقياس اللاحق ـ خصائص التدفقات النقدية. عندما يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يؤخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشتقات المتضمنة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية متوافقة مع خاصية الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل مخاطر الائتمان والقيمة الزمنية للنقود ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح.

عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصول المالية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إجراء تقييم للمدفوعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة عند الاعتراف الأولي بالأصل ولا يتم إعادة تقييمها لاحقًا.

يلخص الجدول التالي التصنيف إلى جانب نموذج الأعمال ذي الصلة والخصائص الأساسية

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الاستثمار والمتحصلات. - يعتبر البيع حدثا استثنائيا لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدهور في الجدارة الائتمانية لمُصدّر الأداة المالية. - أدنى مبيعات من حيث حجم الأعمال والقيمة. - يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية والمبيعات	- يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات مكملاً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة و إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة الاستفادة المثلى من التدفقات النقدية عن طريق البيع	- لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات. - يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدثًا عرضيًا لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القياس المحاسبي.

الأصول المالية ـ إعادة التصنيف. يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية فقط عندما يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة المحفظة ككل. ولم يغير البنك نموذج أعماله خلال العام الحالي وعام المقارنة ولم يقم بإعادة التصنيف.

اضمحلال قيمة الأصول المالية ـ مخصص الخسارة الائتمانية المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. يقوم البنك على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وللتعرضات الناشئة عن ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الائتمانية في تاريخ إعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة و(٢) القيمة الزمنية للنقود و(٣) معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية.

يطبق البنك نموذجًا من ثلاث مراحل لاضمحلال القيمة، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الاولي. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الاولي بمبلغ مساوٍ لجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهرًا التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي، إذا كان أقصر ("خسائر الائتمان المتوقعة لـ١٢ شهراً"). إذا حدد البنك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانيه ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، أي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي ولكن مع مراعاة الدفعات المقدمة المتوقعة، إن وجدت ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). للحصول على وصف لكيفية قيام البنك بتحديد وقت حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إذا قرر البنك أن أحد الأصول المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثه ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر.

الأصول المالية – الاعدامات يتم اعدام الأصول المالية، كليًا أو جزئيًا، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الاعدام حدث استبعاد.

الأصول المالية ـ الاستبعاد يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية في الحالات الآتية (أ) يتم استبدال الأصول بحقوق التدفقات النقدية من الأصول التي انتهت صلاحيتها أو (ب) قام البنك بتحويل حقوق التدفقات النقدية من الأصول المالية أو الدخول في ترتيبات القبض والدفع من خلال (١) نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) عدم نقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة. يتم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي صلة دون الحاجة إلى فرض قيود على البيع.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي وإجمالي المقابل المستلم في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة.

الربح / الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند التخلص من هذه الأوراق المالية.

الالتزامات المالية ـ فئات القياس. يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقًا بالتكلفة المستهلكه، باستثناء ما يلي: الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (مثل المراكز القصيرة في الأوراق المالية).

الالتزامات المالية ـ الاستبعاد يتم استبعاد الالتزامات المالية عند إنتهائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

٢,٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافى المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل الى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب الى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب الى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .

ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

٢,٧,١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك الى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية الى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة الى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢,٧,٢ . المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

٢,٨ . إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢,٩ . إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

٢,١٠ . إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢,١١ . اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة

٢,١٢ . الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخري باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

• المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
• تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات
• أثاث مكتبي / خزائن	٣-٥ سنوات
• أجهزة تكييف	٥ سنوات
• وسائل نقل	٥ سنوات
• أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣-٤ سنوات
• تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢,١٣. اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢,١٣,١. الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك. و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا أو عند وقوع حدث مؤثر،علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال.و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال. و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك.

٢,١٣,٢. الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء...الخ).وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد)علي قائمة الدخل.

٢,١٤. الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢,١٤,١. الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢,١٤,٢. التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢,١٥. النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢,١٦. المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢,١٧. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات.

<u>مساهمات البنك فى صندوق التأمين الاجتماعى للعاملين</u>

يتمتع العاملين بالبنك بالمزايا التى يقدمها صندوق التأمين الاجتماعى الخاص بالعاملين والمنشأ وفقا لأحكام القانون رقم ٦٤ لسنة ٨٤ بشأن أنظمة التأمين الاجتماعى البديلة ويعتبر هذا النظام بديل لأنظمة الدولة ويخضع لإشراف وزارة التأمينات الاجتماعية .وقد صدر قرار وزارى رقم ٢٢ لسنة ٨٣ بشأن الموافقة على إنشاء الصندوق الاجتماعى الخاص بالعاملين .ويلتزم البنك بأن يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمتمثلة فى حصة صاحب العمل وحصة المؤمن عليه وسداد التزاماته تجاه الصندوق تطبيقاً لأحكام نظام الصندوق .هذا ويعتبر نظام المزايا التى يتمتع بها العاملين نظام مزايا محددة بالنسبة الى البنك وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.

٢,١٨. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢,١٩. الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢,٢٠. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢,٢١. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢,٢٢. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الاصل غير المتداول (او المجموعة الجاري التخلص منها) كاصول محتفظ بها لغرض البيع اذا كان متوقع ان يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل اساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب ان يكون الاصل (او المجموعة الجاري التخلص منها) متاحا للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط الا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الاصول ويجب ان يكون احتمال بيعها عال.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الاصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع علي أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوما منها تكاليف البيع ايهما اقل مع التوقف علي احتساب أي اهلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢,٢٣. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هى عنصر من أنشطة البنك والتى تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتى تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها .ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

عندما يتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة فيجب إعادة عرض الأرقام المقارنة لقائمة الدخل كما لو أنها كانت عمليات متوقفة من بداية الفترة السابقة.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

يقوم البنك بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية والقيمة النقدية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على خبرة الإدارة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المنتظر حدوثها والتي تتلاءم مع تلك الظروف. تتخذ الإدارة أيضًا أحكام معينة، بصرف النظر عن تلك التي تنطوي على تقديرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجمعة والتقديرات التي يمكن أن تتسبب في تعديل هام على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا هاماً يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. العناصر التالية لها تأثير اساسى على مخصص الخسائر الائتمانية: تعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومعدل احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتسهيلات الائتمانية عند التعثر، وكذلك نماذج السيناريوهات المستقبلية المتوقعة لمؤشرات الاقتصاد الكلي. بصفة دورية يقوم البنك بمراجعة والتحقق من فاعلية النماذج ومدخلات البيانات للنماذج لتقليل الفجوة بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر الائتمان الفعلية.

استخدم البنك المعلومات المستقبلية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وهي بشكل اساسى توقعات محددات الاقتصاد الكلي وفقا للنماذج الخاصة بالبنك. كانت أهم المحددات للشركات و الافراد والتي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة هي سعر الفائدة ومعدل نمو إجمالي الناتج المحلي ومعدل التضخم وسعر صرف العملات الاجنبية بالإضافة إلى هذه الافتراضات، تم استخدام معيار السيولة M٢ و الاستثمارات الأجنبية المباشرة فيما يخص محفظة تسهيلات الافراد.

قد يؤدي التغيير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الاساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١٠ % نحو السيناريو الأسوء من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٨١٧,٨٣٧ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر : ٢٠٢٢ بقيمة ١,١٨٨,٠٨٠ ألف جنيه مصري) ومع افتراض ان التغير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠ % سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٨١٧,٧٨٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر٢٠٢٣(٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ١,١٧٩,٥٥٨ الف جنيه مصرى). و بالنسبه الى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن اى زيادة أو نقصان بنسبة ١٠ % قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحتسبة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٠٥٥,٦٥٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: زيادة أو نقصان بقيمة ١,٥٣٠,٣٦٦ ألف جنيه مصري).

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان: يقارن البنك المخاطر الائتمانية التي تحدث على مدى عمر الأداة المالية في نهاية تاريخ القوائم الماليه مع المخاطر الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي؛ من أجل تحديد إذا ما كان هنالك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتضمن البنك مؤشرات لتقييم حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان و التي تتمثل في التخفيض في التصنيف الائتماني و عدد أيام التأخر على السداد و إعادة الهيكلة الناتجة عن مخاطر الائتمان بالإضافة الى عملاء المتابعة الخاصة. يراعي البنك جميع المعلومات عن التغيرات السلبيه الفعلية او المتوقعة في بيئة الاعمال و الظروف المالية والاقتصادية والبيئه التشريعية والتكنولوجية والتي من المتوقع التي تؤثر سلبا في قدرة المقترض علي سداد التزاماته. كما وضع البنك بعض المؤشرات السلوكية المبكرة و التي من المرجح ان تدل على زيادة المخاطر الائتمانية قبل حدوث التأخر بالسداد بالإضافة الى تضمن المعلومات المستقبلية بالتقييم الائتماني لعملاء سواء بشكل فردى للأداة المالية او على مستوى المحفظة.

تقييم نموذج الأعمال: يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى تجميع الأدوات المالية ومحافظها عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في ترددها التاريخي وتوقيتها وقيمتها وأسباب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلي. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متناسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحصيل". وتتناسق أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محتفظ به للتحصيل"، بشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت منفردة أو مجتمعة. يقيم البنك معاملات البيع الهامة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقييم نموذج الأعمال، على مدى عمر تجميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابةً لحدث منعزل خارج عن سيطرة البنك لأول مرة ولا يمكن توقعه من قبل البنك، تعتبر عرضية لهدف نموذج الأعمال ولا تؤثر على تصنيف الأصول المالية ذات العلاقة. يقصد بنموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للتحصيل والبيع" أن يُحتفظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية، ويُعد البيع أيضًا جزء لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين أو مطابقة مدة الأصول المالية لمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول. تشمل الفئة المتبقية محافظ الأصول المالية، والتي تُدار بهدف تحقيق التدفقات النقدية بشكل أساسي من خلال البيع، مثل وجود نمط تداول. وغالبًا ما يكون تحصيل التدفق النقدي التعاقدي عرضيًا لنموذج الأعمال هذا.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة الى ذلك فإن إدارة مخاطر الأئتمان والأستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣,١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الأئتمان الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣,١,١. قياس خطر الائتمان

٣,١,١,١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣,١,١,٢. أذون و سندات خزانة و أوراق حكوميه أخري

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية وفقاً لوكالات تقييم خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣,١,٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة الى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣,١,٢,١. الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري .
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذه ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

٣,١,٢,٢. المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى .

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

٣,١,٢,٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣,١,٢,٤. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣,١,٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الائتماني طبقا لنموذج التقييم الائتماني الداخلي.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
تقييم البنك	(%)	(%)	(%)	(%)
١-ديون جيدة	٨١,٨٨	٣٢,٩١	٧٨,٤١	٢٢,٩٣
٢-المتابعة العادية	١٤,٠١	٣٦,٧٥	١٥,٠٥	٢٥,١٢
٣-المتابعة الخاصة	٠,٥٧	٢,٥٤	١,٧٣	١٢,٨١
٤-ديون غير منتظمة	٣,٥٤	٢٧,٨٠	٤,٨١	٣٩,١٤

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أوصعوبات مالية تواجه المقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائرالاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣,١,٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣,١,١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، عن طريق نظام أسس الجدارة . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	المخصص المطلوب (%)	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٧١,٧٤٧,٣٤٣	٤٧,٣٨٤,٥٧٤
اجمالي أرصدة لدي البنوك	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	١٣٣,٨١٥,٤٣٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٩٢)	(٤٩,٢٣٤)
اجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٨٢٣,٧٣٩	٢,٩٨٨,٤١٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٩١)	(١٠,٢١٣)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٢,٩٢٢,١٦١	٢,١٢٣,١٩٨
- بطاقات ائتمان	١٠,٢٩٧,٥٩٨	٧,٦٣٦,٣٣١
- قروض شخصية	٤٢,٥٠٨,٤٩٤	٤٠,١٣٧,٩٦٧
- قروض عقارية	٤,٣٣٦,٦٣١	٣,٣٨٩,٩٠٨
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٥٤,٨٢٤,٠٦٠	٤٢,٤٦٨,٢٩٠
- قروض مباشرة	٩٨,٤٦٨,٦٥٤	٧٨,٠٣٠,٠٨٢
- قروض مشتركة	٥١,٣١١,٥٥٢	٤٤,٧٢٢,٨٧١
- قروض أخرى	٤٣٤,٥٢٤	١٢٤,٤٥٣
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٥٠٩,٥٢٣)	(٦٧٨,٧٩٥)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(١٤٥,٠٠٣)	(٢٢١,٠١٨)
مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)	(٢٤,٤٠٢,٠١٤)
حساب دائن معلق	(١,٤٩٧,١٩٩)	(٧٠٩,٩٨٥)
أدوات مشتقات مالية	١,١٠١,٨٩٦	١,٩٣٩,٩٦١
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	٢٦٨,٨٠١,٩١٨	٢٣٦,١٢٠,٥١٦
أصول أخري (إيرادات مستحقة)	١٣,٠١٨,٠٣٨	١١,٤٣٧,١٤٧
الإجمالي	٨٢٠,٠٢٥,٨٠٧	٦٢٦,٢٤٧,٨٧٩
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٨,٠٢١,١٧٠	٨,٩٧٧,٢٠٨
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٤,٦٣١,٤٧٨	٣,٤٨٢,٢٤٩
اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)	٩,٠٦٨,٠٠٧	٨,٤٦٤,٤٥٧
خطابات ضمان	١٦٠,٧٣٥,٣٤٦	١٢٣,٠٤٠,٥٥٦
الإجمالي	١٨٢,٤٥٦,٠٠١	١٤٣,٩٦٤,٤٧٠

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٢٨,٦١ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣١,٢٣% في ديسمبر ٢٠٢٢

بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢,٧٨% مقابل ٣٧,٧٠% في ديسمبر ٢٠٢٢.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٥,٨٩ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩٣,٤٥% في ديسمبر ٢٠٢٢.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩,٤١٣,٩٧٥ الف جنيه مصري مقابل ١٠,٦٦٣,٤٣٨ الف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢٢.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ .
- ٨٨,٤١ % من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٨٩,٧٣% في ديسمبر ٢٠٢٢.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
الإجمالي القروض والتسهيلات	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٨٢٣,٧٣٩	٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٢,٩٨٨,٤١٠
يخصم :				
خسائر الائتمان المتوقعه	٢٩,١٢٧,٢٠٤	١,٢٩١	٢٤,٤٠٢,٠١٤	١٠,٢١٣
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	٥٠٩,٥٢٣	-	٦٧٨,٧٩٥	-
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	١٤٥,٠٠٣	-	٢٢١,٠١٨	-
حساب دائن معلق	١,٤٩٧,١٩٩	-	٧٠٩,٩٨٥	-
الصافي	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	٨٢٢,٤٤٨	١٩٢,٦٢١,٢٨٨	٢,٩٧٨,١٩٧

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٩,١٢٨,٤٩٥ ألف جنيه مصري
تم خلال العام زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٩,٩٩%
ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالالف جنيه مصري

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالى
الأفراد	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	٥,٦٤٣,٨٣٣	٨٢٧,٢٠٦	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	١٢٨,١٨٠,٩٤٦	٦٨,٢٧١,٠٧٥	٨,٥٨٦,٧٦٩	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
الإجمالي	١٨١,٧٧٤,٧٩١	٧٣,٩١٤,٩٠٨	٩,٤١٣,٩٧٥	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الاجمالى
الأفراد	١,٥٤٧,٨٩٤	٢٠٥,٢٦٨	٤٧٧,٢٩٧	٢,٢٣٠,٤٥٩
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٤,٣٩٨,٨١٨	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٧,٦٢١,٤٢٠	٢٦,٨٩٦,٧٤٥
الإجمالي	٥,٩٤٦,٧١٢	١٥,٠٨١,٧٧٥	٨,٠٩٨,٧١٧	٢٩,١٢٧,٢٠٤

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالى
قروض لأجال	٨٦,٤٩٥	٧٣٧,٢٤٤	-	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
الصافي	٨٦,٤٩٥	٧٣٥,٩٥٣	-	٨٢٢,٤٤٨

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعه مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الاجمالى
ضمانات وتسهيلات	١١٣,٣٦٠,٨١١	٥٥,٠٠٠,٩٢١	٦,٠٧٣,٠٩٩	١٧٤,٤٣٤,٨٣١
خسائر الائتمان المتوقعة	(٥,١٢١,٩٦٤)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(١٠,٦٦٣,٨٥١)
الصافى	١٠٨,٢٣٨,٨٤٧	٥١,٦٠٩,٤٨٩	٣,٩٢٢,٦٤٤	١٦٣,٧٧٠,٩٨٠

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة بالمراحل: **بالالف جنيه مصري**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
الأفراد	٤٧,٢٧١,٠٣٥	٥,٢٤١,٠٤٢	٧٧٥,٣٢٧	٥٣,٢٨٧,٤٠٤
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٩٠,٩٩١,٠٤٥	٦٤,٤٦٦,٥٤٠	٩,٨٨٨,١١١	١٦٥,٣٤٥,٦٩٦
الإجمالي	١٣٨,٢٦٢,٠٨٠	٦٩,٧٠٧,٥٨٢	١٠,٦٦٣,٤٣٨	٢١٨,٦٣٣,١٠٠

خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانى	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
الأفراد	١,٠٢٣,٧٥٨	١٧١,٦٣٠	٣٨٦,٩٥٣	١,٥٨٢,٣٤١
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال	٢,٦٠٥,٩٥٨	١١,٠٤٤,١٣٢	٩,١٦٩,٥٨٣	٢٢,٨١٩,٦٧٣
الإجمالي	٣,٦٢٩,٧١٦	١١,٢١٥,٧٦٢	٩,٥٥٦,٥٣٦	٢٤,٤٠٢,٠١٤

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعه للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
قروض لأجال	-	٢,٩٨٨,٤١٠	-	٢,٩٨٨,٤١٠
خسائر الائتمان المتوقعة	-	(١٠,٢١٣)	-	(١٠,٢١٣)
الصافي	-	٢,٩٧٨,١٩٧	-	٢,٩٧٨,١٩٧

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
ضمانات وتسهيلات	٨٤,٣٠٤,٨٠٢	٤٥,٠٤٦,٠٨٧	٥,٦٣٦,٣٧٣	١٣٤,٩٨٧,٢٦٢
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣,٥٦٠,٠١٠)	(١,٤٤٣,٩٢٦)	(١,٦٧٠,٣٧٨)	(٦,٦٧٤,٣١٤)
الصافى	٨٠,٧٤٤,٧٩٢	٤٣,٦٠٢,١٦١	٣,٩٦٥,٩٩٥	١٢٨,٣١٢,٩٤٨

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي: **بالالف جنيه مصري**

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	١٪-١٢٪	٣,٥٠٢,٠٠١	٤,٥٣٥,٢١٥	-	٨,٠٣٧,٢١٦
المتابعة العادية (٦)	١٢٪-٢١٪	٨٩٦,٨١٧	٩,٦٠١,٣٦٣	-	١٠,٤٩٨,١٨٠
المتابعة الخاصة (٧)	٢١٪-٣٧٪	-	٧٣٩,٩٢٩	-	٧٣٩,٩٢٩
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٧,٦٢١,٤٢٠	٧,٦٢١,٤٢٠

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	١٪ - ١٠٪	١,٥٤٧,٨٩٤	-	-	١,٥٤٧,٨٩٤
المتابعة العادية (٦)	١١٪ >	-	٢٠٥,١٨٤	-	٢٠٥,١٨٤
المتابعة الخاصة (٧)	١١٪ >	-	٨٤	-	٨٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٤٧٧,٢٩٧	٤٧٧,٢٩٧

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	١٪-١٢٪	١١٦,٥٠٣,٠٧١	٤٦,٨٠٩,٥٧٠	-	١٦٣,٣١٢,٦٤١
المتابعة العادية (٦)	١٢٪-٢١٪	١١,٦٧٧,٨٧٥	١٩,٩٨٩,٢٧٥	-	٣١,٦٦٧,١٥٠
المتابعة الخاصة (٧)	٢١٪-٣٧٪	-	١,٤٧٢,٢٣٠	-	١,٤٧٢,٢٣٠
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٨,٥٨٦,٧٦٩	٨,٥٨٦,٧٦٩

قروض الأفراد :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالى
ديون جيدة (١-٥)	١٪ - ١٠٪	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	-	-	٥٣,٥٩٣,٨٤٥
المتابعة العادية (٦)	١١٪ >	-	٥,٦٠٥,١٥٦	-	٥,٦٠٥,١٥٦
المتابعة الخاصة (٧)	١١٪ >	-	٣٨,٦٧٧	-	٣٨,٦٧٧
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٨٢٧,٢٠٦	٨٢٧,٢٠٦

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي: **بالالف جنيه مصري**

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	١٪-١١٪	٢,٠٤٠,٧٥٤	٢,٥٢٢,٥٢٦	-	٤,٥٦٣,٢٨٠
المتابعة العادية (٦)	١١٪-٢٢٪	٥٦٥,٢٠٤	٥,٣٩٤,٧١٣	-	٥,٩٥٩,٩١٧
المتابعة الخاصة (٧)	٢٢٪-٣٨٪	-	٣,١٢٦,٨٩٣	١,٢٠٣	٣,١٢٨,٠٩٦
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٩,١٦٨,٣٨٠	٩,١٦٨,٣٨٠

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	١٪ - ٩٪	١,٠٢٣,٧٥٨	-	-	١,٠٢٣,٧٥٨
المتابعة العادية (٦)	< ١٠٪	-	١٧١,٦٢٩	-	١٧١,٦٢٩
المتابعة الخاصة (٧)	< ١٠٪	-	١	-	١
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٣٨٦,٩٥٣	٣٨٦,٩٥٣

اجمالى الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	١٪-١١٪	٨١,٢٥١,٠١٨	٤٢,٢٥٧,٧٧٨	-	١٢٣,٥٠٨,٧٩٦
المتابعة العادية (٦)	١١٪-٢٢٪	٩,٧٤٠,٠٢٧	١٨,٣٦٥,٦٤١	-	٢٨,١٠٥,٦٦٨
المتابعة الخاصة (٧)	٢٢٪-٣٨٪	-	٣,٨٤٣,١٢١	١,٢٠٣	٣,٨٤٤,٣٢٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٩,٨٨٦,٩٠٨	٩,٨٨٦,٩٠٨

قروض الأفراد :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نطاق احتمالية الاخفاق (PD range)	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	١٪ - ٩٪	٤٧,٢٧١,٠٣٥	-	-	٤٧,٢٧١,٠٣٥
المتابعة العادية (٦)	< ١٠٪	-	٥,٢٤١,٠٠٥	-	٥,٢٤١,٠٠٥
المتابعة الخاصة (٧)	< ١٠٪	-	٣٧	-	٣٧
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٧٧٥,٣٢٧	٧٧٥,٣٢٧

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام المالي: **بالالف جنيه مصري**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**الاجمالى**
	١٢شهر	**مدى الحياة**	**مدى الحياة**	
ديون جيدة	٥,٠٠٥,٩١٨	-	-	٥,٠٠٥,٩١٨
المتابعة العادية	-	-	-	-
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٥,٠٠٥,٩١٨	-	-	٥,٠٠٥,٩١٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٢)	-	-	(١٩٢)
الصافي	٥,٠٠٥,٧٢٦	-	-	٥,٠٠٥,٧٢٦

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

قروض وتسهيلات للأفراد

درجة الائتمان	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**الاجمالى**
	١٢شهر	**مدى الحياة**	**مدى الحياة**	
ديون جيدة	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	-	-	٥٣,٥٩٣,٨٤٥
المتابعة العادية	-	٥,٦٠٥,١٥٦	-	٥,٦٠٥,١٥٦
متابعة خاصة	-	٣٨,٦٧٧	-	٣٨,٦٧٧
ديون غير منتظمة	-	-	٨٢٧,٢٠٦	٨٢٧,٢٠٦
الإجمالي	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	٥,٦٤٣,٨٣٣	٨٢٧,٢٠٦	٦٠,٠٦٤,٨٨٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٥٤٧,٨٩٤)	(٢٠٥,٢٦٨)	(٤٧٧,٢٩٧)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)
الصافي	٥٢,٠٤٥,٩٥١	٥,٤٣٨,٥٦٥	٣٤٩,٩٠٩	٥٧,٨٣٤,٤٢٥

قروض وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**الاجمالى**
	١٢شهر	**مدى الحياة**	**مدى الحياة**	
ديون جيدة	١١٦,٥٠٣,٠٧١	٤٦,٨٠٩,٥٧٠	-	١٦٣,٣١٢,٦٤١
المتابعة العادية	١١,٦٧٧,٨٧٥	١٩,٩٨٩,٢٧٥	-	٣١,٦٦٧,١٥٠
متابعة خاصة	-	١,٤٧٢,٢٣٠	-	١,٤٧٢,٢٣٠
ديون غير منتظمة	-	-	٨,٥٨٦,٧٦٩	٨,٥٨٦,٧٦٩
الإجمالي	١٢٨,١٨٠,٩٤٦	٦٨,٢٧١,٠٧٥	٨,٥٨٦,٧٦٩	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤,٣٩٨,٨١٨)	(١٤,٨٧٦,٥٠٧)	(٧,٦٢١,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)
الصافي	١٢٣,٧٨٢,١٢٨	٥٣,٣٩٤,٥٦٨	٩٦٥,٣٤٩	١٧٨,١٤٢,٠٤٥

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
درجة الائتمان	١٢شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	١٨٣,٠٠٣,٦٣٤	-	-	١٨٣,٠٠٣,٦٣٤
المتابعة العادية	٤٧,٩٥١,١٧٠	-	-	٤٧,٩٥١,١٧٠
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٨٦٤,٢٩٨)	-	-	(٢,٨٦٤,٢٩٨)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
درجة الائتمان	١٢شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
ديون جيدة	٣٣,٩٦٦,٠٧٧	-	-	٣٣,٩٦٦,٠٧٧
المتابعة العادية	٤,٠٧١,٥٧٣	-	-	٤,٠٧١,٥٧٣
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٣٨,٠٣٧,٦٥٠	-	-	٣٨,٠٣٧,٦٥٠
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٠,٥٣٦)	-	-	(١٩٠,٥٣٦)
الصافي	٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
ديون جيدة	٣,٩٥٨,٩٤٤	-	-	٣,٩٥٨,٩٤٤
المتابعة العادية	١٥,٦٣٩,٨٥٨	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	٢١,٧٣٥,٤٥٦
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	١٩,٥٩٨,٨٠٢	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	٢٥,٦٩٤,٤٠٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٣٨,٧٢٦)	(١٠,٥٠٨)	-	(٤٩,٢٣٤)
الصافي	١٩,٥٦٠,٠٧٦	٦,٠٨٥,٠٩٠	-	٢٥,٦٤٥,١٦٦

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
ديون جيدة	٤٧,٢٧١,٠٣٥	-	-	٤٧,٢٧١,٠٣٥
المتابعة العادية	-	٥,٢٤١,٠٠٥	-	٥,٢٤١,٠٠٥
متابعة خاصة	-	٣٧	-	٣٧
ديون غير منتظمة	-	-	٧٧٥,٣٢٧	٧٧٥,٣٢٧
الإجمالي	٤٧,٢٧١,٠٣٥	٥,٢٤١,٠٤٢	٧٧٥,٣٢٧	٥٣,٢٨٧,٤٠٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١,٠٢٣,٧٥٨)	(١٧١,٦٣٠)	(٣٨٦,٩٥٣)	(١,٥٨٢,٣٤١)
الصافي	٤٦,٢٤٧,٢٧٧	٥,٠٦٩,٤١٢	٣٨٨,٣٧٤	٥١,٧٠٥,٠٦٣

قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
ديون جيدة	٨١,٢٥١,٠١٨	٤٢,٢٥٧,٧٧٨	-	١٢٣,٥٠٨,٧٩٦
المتابعة العادية	٩,٧٤٠,٠٢٧	١٨,٣٦٥,٦٤١	-	٢٨,١٠٥,٦٦٨
متابعة خاصة	-	٣,٨٤٣,١٢١	١,٢٠٣	٣,٨٤٤,٣٢٤
ديون غير منتظمة	-	-	٩,٨٨٦,٩٠٨	٩,٨٨٦,٩٠٨
الإجمالي	٩٠,٩٩١,٠٤٥	٦٤,٤٦٦,٥٤٠	٩,٨٨٨,١١١	١٦٥,٣٤٥,٦٩٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢,٦٠٥,٩٥٨)	(١١,٠٤٤,١٣٢)	(٩,١٦٩,٥٨٣)	(٢٢,٨١٩,٦٧٣)
الصافي	٨٨,٣٨٥,٠٨٧	٥٣,٤٢٢,٤٠٨	٧١٨,٥٢٨	١٤٢,٥٢٦,٠٢٣

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**الإجمالى**
درجة الائتمان	**١٢شهر**	**مدى الحياة**	**مدى الحياة**	
ديون جيدة	١٦٢,٦٩٤,٣٧٩	-	-	١٦٢,٦٩٤,٣٧٩
المتابعة العادية	٣٩,٢٤٧,٣٨٤	-	-	٣٩,٢٤٧,٣٨٤
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	-	-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣
مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٧٩,٩٤٥)	-	-	(٩٧٩,٩٤٥)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	**المرحلة الأولى**	**المرحلة الثانية**	**المرحلة الثالثة**	**الإجمالى**
درجة الائتمان	**١٢شهر**	**مدى الحياة**	**مدى الحياة**	
ديون جيدة	٣١,٠٢٢,١٨٠	-	-	٣١,٠٢٢,١٨٠
المتابعة العادية	٣,٢٢٧,٤٧٧	-	-	٣,٢٢٧,٤٧٧
متابعة خاصة	-	-	-	-
ديون غير منتظمة	-	-	-	-
الإجمالي	٣٤,٢٤٩,٦٥٧	-	-	٣٤,٢٤٩,٦٥٧
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧٠,٩٠٤)	-	-	(٧٠,٩٠٤)
الصافي	٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣

توضح الجداول التالية التغيرات في الأرصده و الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الاجمالى	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٣٨,٧٢٦	١٩,٥٩٨,٨٠٢	١٠,٥٠٨	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	-	٤٩,٢٣٤	٢٥,٦٩٤,٤٠٠
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	(٣٨,٥٣٤)	(١٤,٥٩٢,٨٨٤)	(١٠,٥٠٨)	(٦,٠٩٥,٥٩٨)	-	-	(٤٩,٠٤٢)	(٢٠,٦٨٨,٤٨٢)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	١٩٢	٥,٠٠٥,٩١٨	-	-	-	-	١٩٢	٥,٠٠٥,٩١٨

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الاجمالى	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٠٢٣,٧٥٨	٤٧,٢٧١,٠٣٥	١٧١,٦٣٠	٥,٢٤١,٠٤٢	٣٨٦,٩٥٣	٧٧٥,٣٢٧	١,٥٨٢,٣٤١	٥٣,٢٨٧,٤٠٤
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	٥٢٤,١٣٦	٦,٣٢٢,٨١٠	٣٣,٦٣٨	٤٠٢,٧٩١	٢٠٦,١٥٩	٢٩٣,٢٩٣	٧٦٣,٩٣٣	٧,٠١٨,٨٩٤
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-	١٢٥,٥٩٩	-	١٢٥,٥٩٩	-
الرصيد في آخر العام المالي	١,٥٤٧,٨٩٤	٥٣,٥٩٣,٨٤٥	٢٠٥,٢٦٨	٥,٦٤٣,٨٣٣	٤٧٧,٢٩٧	٨٢٧,٢٠٦	٢,٢٣٠,٤٥٩	٦٠,٠٦٤,٨٨٤

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الاجمالى	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٢,٦٠٥,٩٥٨	٩٠,٩٩١,٠٤٥	١١,٠٤٤,١٣٢	٦٤,٤٦٦,٥٤٠	٩,١٦٩,٥٨٣	٩,٨٨٨,١١١	٢٢,٨١٩,٦٧٣	١٦٥,٣٤٥,٦٩٦
عبء الاضمحلال خلال العام	١,٦٦٧,٠٢٩	٣٤,٣٦٨,٣١٨	١,١٨٢,٨٨٥	٦,٠٧٩,٣٠٦	(١,٢٧٠,٠٧٩)	١,٤٨٢,٢٨٥	١,٥٧٩,٨٣٥	٤١,٩٢٩,٩٠٩
المحول الى المرحلة الأولى	١٤٧,٥٥٨	٤,٥٧٣,٨٣١	(١٤٧,٥٥٨)	(٤,٥٧٣,٨٣١)	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٦٩,٧٩٧)	(١,٦٣٢,٤٦٩)	٣٢٨,٤٥٩	٢,٣٢٣,٩٣٢	(٢٥٨,٦٦٢)	(٦٩١,٤٦٣)	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(١٥,٦٠٩)	(١١٩,٧٧٩)	(٧,١٦٢)	(٢٤,٨٧٢)	٢٢,٧٧١	١٤٤,٦٥١	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-	٥١,٦٦٦	-	٥١,٦٦٦	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة	٦٣,٦٧٩	-	٢,٤٧٥,٧٥١	-	٢,١٤٢,٩٥٦	-	٤,٦٨٢,٣٨٦	-
الرصيد في آخر العام المالي	٤,٣٩٨,٨١٨	١٢٨,١٨٠,٩٤٦	١٤,٨٧٦,٥٠٧	٦٨,٢٧١,٠٧٥	٧,٦٢١,٤٢٠	٨,٥٨٦,٧٦٩	٢٦,٨٩٦,٧٤٥	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الاجمالى	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٩٧٩,٩٤٥	٦٢,١٩١,١٩٣	-	-	-	-	٩٧٩,٩٤٥	٦٢,١٩١,١٩٣
عبء الاضمحلال خلال العام	١,٨٨٢,٤٥٠	١٦,٤٦٩,٦٥٥	-	-	-	-	١,٨٨٢,٤٥٠	١٦,٤٦٩,٦٥٥
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة	١,٩٠٣	-	-	-	-	-	١,٩٠٣	-
الرصيد في آخر العام المالي	٢,٨٦٤,٢٩٨	٧٨,٦٦٠,٨٤٨	-	-	-	-	٢,٨٦٤,٢٩٨	٧٨,٦٦٠,٨٤٨

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الاجمالى	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣	٧٠,٩٠٤	٤,٥٥٤,٩٦٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٤	٤,٥٥٤,٩٦٠
عبء الاضمحلال خلال العام	١١٩,٠٢٥	(٣٩,٧٥٠)	-	-	-	-	١١٩,٠٢٥	(٣٩,٧٥٠)
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة	٦٠٧	-	-	-	-	-	٦٠٧	-
الرصيد في آخر العام المالي	١٩٠,٥٣٦	٤,٥١٥,٢١٠	-	-	-	-	١٩٠,٥٣٦	٤,٥١٥,٢١٠

توضح الجداول التالية التغيرات في الأرصده و الخسائر الإئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالالف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١٩,٧٢٥	١٣,٦٣٧,٨٦٨	٢٠,٧١٤	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	-	٤٠,٤٣٩	١٩,٥٨٧,٨٩٦
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١٩,٠٠١	٥,٩٦٠,٩٣٤	(١٠,٢٠٦)	١٤٥,٥٧٠	-	-	٨,٧٩٥	٦,١٠٦,٥٠٤
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٣٨,٧٢٦	١٩,٥٩٨,٨٠٢	١٠,٥٠٨	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	-	٤٩,٢٣٤	٢٥,٦٩٤,٤٠٠

قروض وتسهيلات للأفراد

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٢٥,٨١٤	٣٦,٥٠٩,٦٣٥	٩٠,٠٣٧	٣,٨٩٣,٢١١	٢٥٧,٠٧١	٦٦٠,٦٠٦	١,١٧٢,٩٢٢	٤١,٠٦٣,٤٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال العام	١٩٧,٩٤٤	١٠,٧٦١,٤٠٠	٨١,٥٩٣	١,٣٤٧,٨٣١	٢٥٢,٧٥٣	٣٤٢,١٤٧	٥٣٢,٢٩٠	١٢,٤٥١,٣٧٨
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)
متحصلات من قروض سبق إعدامها	-	-	-	-	١٠٤,٥٥٥	-	١٠٤,٥٥٥	-
الرصيد في آخر العام المالي	١,٠٢٣,٧٥٨	٤٧,٢٧١,٠٣٥	١٧١,٦٣٠	٥,٢٤١,٠٤٢	٣٨٦,٩٥٣	٧٧٥,٣٢٧	١,٥٨٢,٣٤١	٥٣,٢٨٧,٤٠٤

قروض وتسهيلات للشركات

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١,٤٧٥,٢٢٠	٦٤,٨٣٥,٧٩٩	٧,٥٩٧,٩٥٧	٤٩,٤٧٤,٠٣٨	٧,٦٢٩,٦٤٠	٧,٧١٤,٤٧٩	١٦,٧٠٢,٨١٧	١٢٢,٠٢٤,٣١٦
عبء الاضمحلال خلال العام	١,٠٣١,٥٦١	٢٥,٤١١,٩٧٠	٢٧٤,١٥٢	١٥,٧٤٦,٩٦٩	(٨٩٠,٦٨٦)	٣,١٣٨,٤٩٧	٤١٥,٠٢٧	٤٤,٢٩٧,٤٣٦
المحول الى المرحلة الأولى	٧٣,٧٩٣	١,٦٠٠,٩٩١	(١٠٧,٤٤٩)	(١,٥٤٨,٠٢٠)	-	-	(٣٣,٦٥٦)	٥٢,٩٧١
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٧,٥٣٥)	(٨٤٧,٧١٦)	٨٤,١٥٣	٨٠٤,٣٧٤	-	-	٥٦,٦١٨	(٤٣,٣٤٢)
المحول الى المرحلة الثالثة	(٥,٥٩٨)	(٩,٩٩٩)	(٥,٩٨٨)	(١٠,٨٢١)	١١,٥٨٦	٢٠,٨٢٠	-	-
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	-	-	-	٩,٦٦٢	-	٩,٦٦٢	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة	٥٨,٥١٧	-	٣,٢٠١,٣٠٧	-	٣,٣٩٥,٠٦٦	-	٦,٦٥٤,٨٩٠	-
الرصيد في آخر العام المالي	٢,٦٠٥,٩٥٨	٩٠,٩٩١,٠٤٥	١١,٠٤٤,١٣٢	٦٤,٤٦٦,٥٤٠	٩,١٦٩,٥٨٣	٩,٨٨٨,١١١	٢٢,٨١٩,٦٧٣	١٦٥,٣٤٥,٦٩٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	٥١٥,١٧٧	٣٨,٧٠٥,١٥٠	٩,٧٢١	٦٠,٤٢٠	-	-	٥٢٤,٨٩٨	٣٨,٧٦٥,٥٧٠
عبء الاضمحلال خلال العام	٤٦٤,٧٦٨	٢٣,٤٨٦,٠٤٣	(٩,٧٢١)	(٦٠,٤٢٠)	-	-	٤٥٥,٠٤٧	٢٣,٤٢٥,٦٢٣
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٩٧٩,٩٤٥	٦٢,١٩١,١٩٣	-	-	-	-	٩٧٩,٩٤٥	٦٢,١٩١,١٩٣

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

	المرحلة الأولى ١٢شهر		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي	
	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصده
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٢	١,١١٣	٦٢,١٠٢	-	-	-	-	١,١١٣	٦٢,١٠٢
عبء الاضمحلال خلال العام	٦٩,٧٩١	٤,٤٩٢,٨٥٨	-	-	-	-	٦٩,٧٩١	٤,٤٩٢,٨٥٨
المحول الى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال العام	-	-	-	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر العام المالي	٧٠,٩٠٤	٤,٥٥٤,٩٦٠	-	-	-	-	٧٠,٩٠٤	٤,٥٥٤,٩٦٠

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عاليه لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها فى نهاية العام كما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض مباشرة	١٨,٤٤٨,٤٧٥	١٧,٢٠٠,٥٠٤
الإجمالي	١٨,٤٤٨,٤٧٥	١٧,٢٠٠,٥٠٤

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	-	-	-	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام،

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الاجمالى
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	٣,٠٥٤,٨٣٤	-	-	-	٣,٠٥٤,٨٣٤

٣,١,٧. الاستثمارات مالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٣٤,١٧٨,٧٥٣	-	-	-	٣٤,١٧٨,٧٥٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٣٤,١٧٨,٧٥٣**	**-**	**-**	**-**	**٣٤,١٧٨,٧٥٣**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣	-	-	-	٢٠١,٩٤١,٧٦٣
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**٢٠١,٩٤١,٧٦٣**	**-**	**-**	**-**	**٢٠١,٩٤١,٧٦٣**

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات مالية وفقاً لوكالات التقييم في أخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالالف جنيه مصري

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: الخسائرالائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة انتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
A+ الى A-	-	-	-	-	-
أقل من A-	١,٠٥٠,٨٤٩	-	-	-	١,٠٥٠,٨٤٩
غير مصنفة	-	-	-	-	-
الإجمالي	**١,٠٥٠,٨٤٩**	**-**	**-**	**-**	**١,٠٥٠,٨٤٩**

٣,١,٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣,١,٨,١.القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في أخر العام.

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٧١,٧٤٧,٣٤٣	-	-	٧١,٧٤٧,٣٤٣
اجمالي أرصدة لدي البنوك	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	-	-	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٩٢)	-	-	(١٩٢)
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٨٢٣,٧٣٩	-	-	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٩١)	-	-	(١,٢٩١)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :				
قروض لأفراد :				
ـ حسابات جارية مدينة	٢,١٧٠,٢٧١	٥٩٣,٨٨٦	١٥٨,٠٠٤	٢,٩٢٢,١٦١
ـ بطاقات ائتمان	٨,١٦٩,٢١٨	١,٨٢٣,٦٧٥	٣٠٤,٧٠٥	١٠,٢٩٧,٥٩٨
ـ قروض شخصية	٣٠,١٦٨,٢٨٨	١٠,٠٥٥,٦٧٧	٢,٢٨٤,٥٢٩	٤٢,٥٠٨,٤٩٤
ـ قروض عقارية	٤,١١١,٥٠٤	١٩٥,٩٥١	٢٩,١٧٦	٤,٣٣٦,٦٣١
قروض لمؤسسات :				
ـ حسابات جارية مدينة	٤٨,٩٤٧,١١٩	٤,٤٥٤,٧٨٦	١,٤٢٢,١٥٥	٥٤,٨٢٤,٠٦٠
ـ قروض مباشرة	٦٤,٢٨٧,١٤٠	٢٦,٦٣٥,٠٨٩	٧,٥٤٦,٤٢٥	٩٨,٤٦٨,٦٥٤
ـ قروض مشتركة	٤٨,٢٨٥,١٢٢	٣,٠٢٦,٤٣٠	-	٥١,٣١١,٥٥٢
ـ قروض أخرى	٢٠٨,٠٦٠	٢٢٦,٤٦٤	-	٤٣٤,٥٢٤
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٤٧٩,٢٠٤)	(٣٠,٣١٩)	-	(٥٠٩,٥٢٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(١٤٥,٠٠٣)	-	-	(١٤٥,٠٠٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٢,٣٨٥,٩٦٥)	(٤,١٧٥,٤٢٤)	(٢,٥٦٥,٨١٥)	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)
حساب دائن معلق	(١,٤٩٦,٧٠٦)	(٣٣٦)	(١٥٧)	(١,٤٩٧,١٩٩)
مشتقات أدوات مالية	١,١٠١,٨٩٦	-	-	١,١٠١,٨٩٦
استثمارات مالية :				
ـ أدوات دين	٢٦٨,٨٠١,٩١٨	-	-	٢٦٨,٨٠١,٩١٨
الإجمالي	٧٥٥,٠٢٢,٨٦٨	٤٢,٨٠٥,٨٧٩	٩,١٧٩,٠٢٢	٨٠٧,٠٠٧,٧٦٩
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٧٠,٤٨٢,٢٠١	٣٥,١١٣,٦٤٧	٩,٢١٤,٨٨٤	٦١٤,٨١٠,٧٣٢

٣,١,٨,٢ القطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقاري	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٧١,٧٤٧,٣٤٣	-	-	-	-	-	-	٧١,٧٤٧,٣٤٣
أرصدة لدي البنوك	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	-	-	-	-	-	-	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩٢)	-	-	-	-	-	-	(١٩٢)
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٨٢٣,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	٨٢٣,٧٣٩
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٢٩١)	-	-	-	-	-	-	(١,٢٩١)
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء :								
أفراد								
ـ حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٢,٩٢٢,١٦١	٢,٩٢٢,١٦١
ـ بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٩٧,٥٩٨	١٠,٢٩٧,٥٩٨
ـ قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٠٨,٤٩٤	٤٢,٥٠٨,٤٩٤
ـ قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٤,٣٣٦,٦٣١	٤,٣٣٦,٦٣١
مؤسسات								
ـ حسابات جارية مدينة	٦,٦٩٨,٩٩٤	٢١,٥٤٢,٤٤٦	٦,٥٣٢,٢٢٠	٣,١٥٦,٨٨٤	٢,٥١٦,٨٣٣	١٤,٣٧٦,٦٨٣	-	٥٤,٨٢٤,٠٦٠
ـ قروض مباشرة	٤,٧٨٤,٣٥٥	٤٣,٢٦٠,٢٠٦	٦,٣٥٣,٣٤٨	٢,٧٥٥,٧٠٩	١١,٤٤٧,٠٥٥	٢٩,٨٦٧,٩٨١	-	٩٨,٤٦٨,٦٥٤
ـ قروض مشتركة	٥٠١,٢٣٠	٤,٤٥٧,٠١٩	٣,٢٠٣,٠٢٠	-	٤٠,٥٥٧,٨١٢	٢,٥٩٢,٤٧١	-	٥١,٣١١,٥٥٢
ـ قروض اخرى	-	٤٣٤,٥٢٤	-	-	-	-	-	٤٣٤,٥٢٤
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٨,٦٢٥)	(٨,٩٦٤)	-	-	-	(٤٩١,٩٣٤)	-	(٥٠٩,٥٢٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	-	-	-	-	-	(١٤٥,٠٠٣)	-	(١٤٥,٠٠٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٢٦,٦٤٩)	(٨,٢٠١,٠٨٤)	(٢٦,٠٢٤)	(٣٤٣,٠٧٢)	(٣,١١٩,٦٢١)	(١٤,٨٨٠,٢٩٥)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)
حساب دائن معلق	-	(١٩٤,١٨٦)	-	(٤٦,٠٩١)	-	(١,٢٥٦,٩٢٢)	-	(١,٤٩٧,١٩٩)
مشتقات أدوات مالية	١,١٠١,٨٩٦	-	-	-	-	-	-	١,١٠١,٨٩٦
استثمارات مالية :								
ـ أدوات دين	٣١,١٤٥,١٦٨	-	-	-	٢٣٧,٦٥٦,٧٥٠	-	-	٢٦٨,٨٠١,٩١٨
الإجمالي	٣٤٧,١٧٥,٥٧٩	٦١,٢٨٩,٩٦١	١٦,٠٦٢,٥٦٤	٥,٥٢٣,٤٣٠	٢٨٩,٠٥٨,٨٢٩	٣٠,٠٦٢,٩٨١	٥٧,٨٣٤,٤٢٥	٨٠٧,٠٠٧,٧٦٩
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٨,٠٤٦,٦٨٨	٥١,٦٩٠,٢٠٠	٩,٨٤٧,٦٥١	٣,٦٠٤,٩١٠	٢٥٨,٢٢٤,٩٨٧	٢١,٦٩١,٢٣٣	٥١,٧٠٥,٠٦٣	٦١٤,٨١٠,٧٣٢

٣,٢. خطر السوق

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات غير المواتية في أسعار السوق التي قد تؤثر سلبا على قيم مراكز استثمارات البنك المرتبطة بميزانية البنك ككل مما يؤثر بدوره على ربحية البنك والقاعدة الرأسماليه له، وتتمثل هذه الأستثمارات فى ادوات الدين او الاسهم او صناديق الاستثمار بالاضافة الى مخاطر اسعار الصرف، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملات ومنتجات حقوق الملكية حيث أن كل منها معرض للمخاطر العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

ويفصل البنك بين محفظة المتاجرة وغير أغراض المتاجرة في قياس مخاطر السوق، حيث تتضمن محفظة المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناه بغرض إعادة البيع او المتخذه من قبل البنك للأستفادة في الاجل القصير من الفرق الفعلى او المتوقع بين أسعار الشراء والبيع او الاستفادة من اى تغيرات قد تطرأ على اسعار العائد وأى اسعار اخرى تؤثر على محفظة المتاجرة، بالاضافه الى مراكز المشتقات المالية المستخدمة لغرض التغطية وتتضمن محفظة البنك لغير أغراض المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناه القابلة للبيع او المحتفظ بها حتى تواريخ التسوية وإدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين و القروض طويلة الأجل ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة، ورؤساء لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) .

٣,٢,١. أساليب قياس خطر السوق

٣,٢,١,١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالاضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابله مخاطر السوق وفقا للأسلوب المعياري "Standardised Measurement Method" لمقررات بازل II، وفقا للتعليمات الرقابية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

٣,٢,١,٢. اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالاضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣,٢,٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر Value at Risk (VaR)

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

بالالف جنيه مصري

	١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٦,١٨٤	١٠٣,٢٩٠	٢٢٨	١٢,٣٠٠	٨٤,١٨٣	١١٧
خطر سعر العائد	٢٥٧,٤٧٩	٥٠٢,٥١٧	١٣٩,٤٨١	١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩
- لغيرغرض المتاجرة	٢٥٥,٦١٧	٤٩٥,٧٦٨	١٣٩,٢٤٨	١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩
- بغرض المتاجرة	١,٨٦٢	٦,٧٤٩	٢٣٣	-	-	-
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	-	-	-	٣٢٣	٨,٧٣٩	-
إجمالي القيمة عند الخطر	١٣٥,٨٤٧	٣٠٩,٩٦٧	٥٨,٢٢٤	١٥٧,٥٢٩	٢٥٦,٩٦٢	٨٦,٤٠١

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٦,١٨٤	١٠٣,٢٩٠	٢٢٨	١٢,٣٠٠	٨٤,١٨٣	١١٧
خطر سعر العائد	١,٨٦٢	٦,٧٤٩	٢٣٣	-	-	-
- بغرض المتاجرة	١,٨٦٢	٦,٧٤٩	٢٣٣	-	-	-
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير	-	-	-	٣٢٣	٨,٧٣٩	-
إجمالي القيمة عند الخطر	١٦,١٨٤	١٠٣,٢٩٠	٢٢٨	١٢,٤٦٩	٨٤,١٨٣	١١٧

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر سعر العائد	٢٥٥,٦١٧	٤٩٥,٧٦٨	١٣٩,٢٤٨	١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٥٥,٦١٧	٤٩٥,٧٦٨	١٣٩,٢٤٨	١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية .وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

المعادل بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصرى	دولار أمريكى	يورو	جنيه إسترلينى	عملات أخرى	الإجمالى
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٦٨,٢٨٣,٣٢٧	٢,١٥٥,٤١٤	٧٦٩,٥٠٢	١١٥,٨٦٦	٤٢٣,٢٣٤	٧١,٧٤٧,٣٤٣
إجمالى أرصدة لدى البنوك	١٧٥,١٤٨,٤٧٠	٥١,٩٤١,٣١٩	١,٣٥٨,٤٩٤	١,٩٥٠,٠٦١	٣١١,٢٦٧	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٥٥٨	٧٨٩,١٨١	-	-	-	٨٢٣,٧٣٩
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	١٩١,٧٨٧,٨٦٧	٦٧,١٩٦,٩٦٤	٦,٠٠٣,٢٠٨	٤,٨٤٧	١١٠,٧٨٨	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
مشتقات مالية	٦٢٤,٣١٣	٤٧٧,٥٨٣	-	-	-	١,١٠١,٨٩٦
استثمارات مالية :						
إجمالى أوراق مالية استثمارية	٢١٨,١٨٢,٦٣١	٤٨,٣٩٦,٨٥٩	٣,٧٤٨,٧٥٨	-	-	٢٧٠,٣٢٨,٢٤٨
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣١٦,٢٥١	-	-	-	٣٥٥,٢٧٤	٦٧١,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	٦٥٤,٣٧٧,٤١٧	١٧٠,٩٥٧,٣٢٠	١١,٨٧٩,٩٦٢	٢,٠٧٠,٧٧٤	١,٢٠٠,٥٦٣	٨٤٠,٤٨٦,٠٣٦
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٣١,٤٥٥	١١,٣٣٥,٩٨١	٥٤٥,٤٢٤	٩,٩٦١	٤,٥٦٣	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ودائع للعملاء	٤٦٣,٤٤٣,٩٩٦	١٨٦,٩٣٥,٢١٣	٢١,٩٥٥,١٢٠	١,٩٩١,٣٣٨	٩٨٤,٤٠٩	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
مشتقات مالية	٤٥,٩١٦	٩٥,٠١٨	-	-	-	١٤٠,٩٣٤
أدوات دين مصدرة	-	٣,٠٧٣,٣٤٩	-	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩
قروض أخري	٢٢٦,٩١٧	١٢,٠٨٦,٤٧٠	١٧٠,٥٢٠	-	-	١٢,٤٨٣,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	٤٦٤,٢٤٨,٢٨٤	٢١٣,٥٢٦,٠٣١	٢٢,٦٧١,٠٦٤	٢,٠٠١,٢٩٩	٩٨٨,٩٧٢	٧٠٣,٤٣٥,٦٥٠
صافي المركز المالي للميزانية	١٩٠,١٢٩,١٣٣	(٤٢,٥٦٨,٧١١)	(١٠,٧٩١,١٠٢)	٦٩,٤٧٥	٢١١,٥٩١	١٣٧,٠٥٠,٣٨٦
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٥٢,٣٥١,٣٦٩	١٦٩,١٤٠,٦٥٧	١٨,٥٠٥,٦٥٣	١,٤٩٦,٩٨٠	١,٥٠٦,٩٤٨	٦٤٣,٠٠١,٦٠٧
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٦٩,٩٥٠,٣٦٧	١٥٧,١١٢,٨٣٢	١٥,٢٢٢,١٦٦	١,٤٢٦,٦٥٣	٥٤٤,٠٦٩	٥٤٤,٢٥٦,٠٨٧
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٨٢,٤٠١,٠٠٢	١٢,٠٢٧,٨٢٥	٣,٢٨٣,٤٨٧	٧٠,٣٢٧	٩٦٢,٨٧٩	٩٨,٧٤٥,٥٢٠

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطرتقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة .ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	-	-	-	-	-	٧١,٧٤٧,٣٤٣	٧١,٧٤٧,٣٤٣
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٢٠٢,٣٠٧,٨٥١	٢٠,٩٨٩,٤٨٣	٣٠٨,٩٣١	٤,٦٣٣,٩٦٥	-	٢,٤٦٩,٣٨١	٢٣٠,٧٠٩,٦١١
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	١٧١,٣١٩	٦٥٢,٤٢٠	-	-	-	-	٨٢٣,٧٣٩
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	١٧٦,٢٥٣,٢٧٠	٢٨,٨٣٥,٢١٨	٢٠,٨٤١,٦٦٠	٣١,٢٩٩,٩٣٢	٧,٨٧٣,٥٩٤	-	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	١٠٧,٨٦٦	١١١,٠٤٧	٤٠٥,٣٩٩	١٥,٩٢٤,١٣٤	-	-	١٦,٥٤٨,٤٤٦
استثمارات مالية :							
إجمالى أوراق مالية استثمارية	٧٩,٧٥٩,١١٢	٢٩,٠٢٨,٥٦٨	٧٤,٣٠٢,١٤٠	٦٢,٣٤٨,٣٣٩	٢٣,٨٤٤,٨٠٥	١,٠٤٥,٢٨٤	٢٧٠,٣٢٨,٢٤٨
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	٦٧١,٥٢٥	٦٧١,٥٢٥
إجمالي الأصول المالية	**٤٥٨,٥٩٩,٤١٨**	**٧٩,٦١٦,٧٣٦**	**٩٥,٨٥٨,١٣٠**	**١١٤,٢٠٦,٣٧٠**	**٣١,٧١٨,٣٩٩**	**٧٥,٩٣٣,٥٣٣**	**٨٥٥,٩٣٢,٥٨٦**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٩,٨٦٥,٦٩٢	٦٤,٣٨١	٥٢١,١٣٠	-	-	١,٩٧٦,١٨١	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ودائع للعملاء	٢٧٦,٤٣١,٣٢٠	٦٨,٤٣٨,٧٠٧	٥٥,٠٤١,٥١٦	١٥٢,٧٩٠,٦٩٢	٨٠٨,٦٨٣	١٢١,٧٩٩,١٥٨	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدي/الافتراضي لعقود مبادلة العائد)	١,٥٦٦,٨٥٤	١٣,٩١٨,٧١٧	٦,٨٩٥	٩٥,٠١٨	-	-	١٥,٥٨٧,٤٨٤
أدوات دين مصدره	-	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩
قروض أخري	٤٠,٨٠٧	٧,٤٦٣,١٢٣	٤,٧٩٢,٤٧٩	١٨٧,٤٩٨	-	-	١٢,٤٨٣,٩٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	**٢٨٧,٩٠٤,٦٧٣**	**٨٩,٨٨٤,٩٢٨**	**٦٠,٣٦٢,٠٢٠**	**١٥٦,١٤٦,٥٥٧**	**٨٠٨,٦٨٣**	**١٢٣,٧٧٥,٣٣٩**	**٧١٨,٨٨٢,٢٠٠**
فجوة إعادة تسعير العائد	**١٧٠,٦٩٤,٧٤٥**	**(١٠,٢٦٨,١٩٢)**	**٣٥,٤٩٦,١١٠**	**(٤١,٩٤٠,١٨٧)**	**٣٠,٩٠٩,٧١٦**	**(٤٧,٨٤١,٨٠٦)**	**١٣٧,٠٥٠,٣٨٦**
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٨٦,٠٩١,٥٩٥**	**٧٥,٦٥٧,٣١١**	**٩٤,٤٧٣,٠٧١**	**١١٣,١٢٨,٦٩١**	**٤٢,٦٣٦,١٢٧**	**٥٠,٩٥٧,٩٩٢**	**٦٦٢,٩٤٤,٧٨٧**
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٢٣٥,١١٧,٥٤٥**	**٧٤,٨٨٩,٢١٨**	**٥٤,١٣٣,٥٦٥**	**٩٩,١٩٩,٢١٢**	**٣,٧٣٠,٦٥٥**	**٩٧,١٢٩,٠٧٢**	**٥٦٤,١٩٩,٢٦٧**
فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	**٥٠,٩٧٤,٠٥٠**	**٧٦٨,٠٩٣**	**٤٠,٣٣٩,٥٠٦**	**١٣,٩٢٩,٤٧٩**	**٣٨,٩٠٥,٤٧٢**	**(٤٦,١٧١,٠٨٠)**	**٩٨,٧٤٥,٥٢٠**

٣,٣. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في اطار أحكام سياسة الخزانة (TPG).

- لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق باستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ،السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الاطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محددات السيولة ، والتعرضات للعملات الأجنبية و مراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار العام للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

- سياسة الخزانة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزانة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التى تحكم الأنشطة التى تقوم بها مجموعة الخزانة وتراقبها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.

- تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظًا ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركز السيولة والتمويل.

استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) و نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية وفوق المتطلبات الرقابية في نهاية العام استطاع البنك الحفاظ على مركز عال للسيولة بالعملتين المحلية والأجنبية، بنسبة تحوطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمدا بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملة الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقا لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي التمويل المستقر و نسبة تغطية السيولة و ذلك بنسبة تحوطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

٣,٣,١. إدارة مخاطر السيولة

تتم ادارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الاصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة ادارة المخاطربصفة مستقله ما يلي :

يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .

الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .

مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .

إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في اطار احكام سياسة الخزانة (TPG).

٣,٣,٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الاصول والخصوم بالاشتراك مع ادارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والآجال

٣,٣,٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١١,٩٧١,٥٦٧	٦٥,٤٦٢	٥٥٢,٠٩٨	-	-	١٢,٥٨٩,١٢٧
ودائع للعملاء	٦١,١٨٧,٧١٦	٧٦,٩٢٥,٧٧٩	١٩٣,٧١٥,٤٣٥	٤١٤,٨٢٠,٣٢٣	١٢,٥٣٣,١١٠	٧٥٩,١٨٢,٣٦٣
أدوات دين مصدره	١٠,١٨٩	١٩,٧٢٠	٩٠,٣٨٤	٣,٢٥٧,٠٧٤	-	٣,٣٧٧,٣٦٧
قروض أخري	١٣٧,٥١٣	٢١٥,٣٣٠	٦٥٨,٠٧٣	٥,٣٧٢,٢١٩	١٢,٠٨٠,٦٢٤	١٨,٤٦٣,٧٥٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٧٣,٣٠٦,٩٨٥	٧٧,٢٢٦,٢٩١	١٩٥,٠١٥,٩٩٠	٤٢٣,٤٤٩,٦١٦	٢٤,٦١٣,٧٣٤	٧٩٣,٦١٢,٦١٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٢٧٦,٢٤٩,٣٦٤	٧٥,١٩٤,٤٨١	٢٠٩,٩٣٨,٤٨٩	٣٢١,٠٧٩,٧٧٢	١١٦,٧٢٣,٩٥٢	٩٩٩,١٨٦,٠٥٨

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٥٨,٥٨٤	-	-	-	-	٣,٥٥٨,٥٨٤
ودائع للعملاء	٤٥,٧٣٨,٨٢٨	٦٥,٨٥٨,٧٥٠	١٦٧,٨٥٦,٠١٨	٢٨٢,٤١٤,١٠٥	١١,٠٧٩,٣٦١	٥٧٢,٩٤٧,٠٦٢
أدوات دين مصدرة	٨,١٦١	١٥,٥٣١	٧٢,٣٩٢	٢,٦٩٧,٤٧٤	-	٢,٧٩٣,٥٥٨
قروض أخري	٨٢١,٤٨٢	٣٣٨,٦٠٩	٩٧١,٩٨٤	٦,١٥٨,١٦٤	١,٧٨٧,٩٤٣	١٠,٠٧٨,١٨٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	٥٠,١٢٧,٠٥٥	٦٦,٢١٢,٨٩٠	١٦٨,٩٠٠,٣٩٤	٢٩١,٢٦٩,٧٤٣	١٢,٨٦٧,٣٠٤	٥٨٩,٣٧٧,٣٨٦
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي وغير التعاقدي	١٤٧,٠٤٦,٦٤٣	١٠٣,٦٣٩,٦٥٦	١٤٢,٢٣٩,٧٣٠	٢٧٢,٨٢٤,٣٤٨	١١٣,٥٢٥,٧٧٤	٧٧٩,٢٧٦,١٥١

لا يمكن مقارنة الأرقام التي يتم الإفصاح عنها مع البنود المقابلة لها في الميزانية وذلك لتضمنها أصل المبلغ و العوائد المرتبطة بها.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .

ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .

وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣,٣,٤ مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.

مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ،وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية و يتم بتسويتها بالصافي.

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

بالالف جنيه مصري

	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الالتزامات						
مشتقات المالية						
مشتقات الصرف الأجنبي	٢٢,١٩٩	١٦,٨٢٢	٦,٨٩٥	-	-	٤٥,٩١٦
مشتقات معدل العائد	-	-	-	٩٥,٠١٨	-	٩٥,٠١٨
الإجمالي	٢٢,١٩٩	١٦,٨٢٢	٦,٨٩٥	٩٥,٠١٨	-	١٤٠,٩٣٤
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٥,٠٨٥	٤,٦٦٧	-	-	-	٢١٩,٧٥٢

بنود خارج الميزانية

بالالف جنيه مصري

	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وإرتباطات اخري	١١٢,٤٤٠,٤٠٢	٤٨,١٦٧,٨٣٧	١٣,٨٢٦,٥٩٢	١٧٤,٤٣٤,٨٣١
الإجمالي	١١٢,٤٤٠,٤٠٢	٤٨,١٦٧,٨٣٧	١٣,٨٢٦,٥٩٢	١٧٤,٤٣٤,٨٣١
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٨,١٦٩,٢٦٣	٤٦,٤٠٨,٤٥٩	١٠,٤٠٩,٥٤٠	١٣٤,٩٨٧,٢٦٢

بالالف جنيه مصري

	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	الاجمالى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٤,٢٧٣,٥٦٦	١,٠٧٨,٩٨٧	٥,٣٥٢,٥٥٣
الإجمالي	٤,٢٧٣,٥٦٦	١,٠٧٨,٩٨٧	٥,٣٥٢,٥٥٣
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٨١٨,١٣٣	٥,٢٥٩,٢٦٧	٧,٠٧٧,٤٠٠

٣,٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣,٤,١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالالف جنيه مصري

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
اصول مالية				
إجمالى أرصدة لدى البنوك	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	١٣٣,٨١٥,٤٣٠	٢٣١,٤٤٣,٧٣٤	١٣٤,٥٨١,٥٢٤
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٨٢٣,٧٣٩	٢,٩٨٨,٤١٠	٨٢٣,٧٣٩	٢,٩٨٨,٤١٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٢١٨,٦٣٣,١٠٠	٢٦١,٨٥١,٧٣٥	٢١٨,٠٢٠,٨٩١
استثمارات مالية :				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣٨,٠٣٧,٦٥٠	٣٤,٢٤٩,٦٥٧	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	٣٣,٤٩٠,٥٣٣
اجمالى اصول مالية	٥٣٤,٦٧٤,٦٧٤	٣٨٩,٦٨٦,٥٩٧	٥٣٠,٣٦٩,٠١١	٣٨٩,٠٨١,٣٥٨
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٤٧٥,٨٤٨	١٢,٤٦٠,٠١٩	٣,٤٧٦,٠٢٥
ودائع العملاء	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	٥٣٣,١٣٩,٧٢٢
أدوات دين مصدره	٣,٠٧٣,٣٤٩	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٤,٢٠٣	٢,٤٦١,٠٤٢
قروض أخري	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٧,٩٧٨,٩٧٥	١٢,٦١٣,٤٨٧	٧,٩٨١,٣٥٧
اجمالى التزامات مالية	٧٠٣,٢٩٤,٧١٦	٥٤٤,٠٣٦,٣٣٥	٧٠٧,٢٩٣,٢٩٥	٥٤٧,٠٥٨,١٤٦

وتعتبر القيمه العادلة في الايضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمه العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها .ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقا لمعايير المحاسبة المصرية.
الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.
يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على انشاء فوائد اقتصادية باستخدام الأصل في أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى طرف آخر في السوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل استخدام.
يتم تصنيف جميع الأصول أو الالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو التالي، بناء على أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	تاريخ التقييم	قياس القيمة العادلة باستخدام			
		الاجمالى	الأسعار المعروضة فى الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					بالالف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	١١٤,٣٧٢,٤٨٨	١١٧,٩١٨,١١٠	-
الإجمالي		**٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨**	**١١٤,٣٧٢,٤٨٨**	**١١٧,٩١٨,١١٠**	**-**
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,١٠١,٨٩٦	-	-	١,١٠١,٨٩٦
التزامات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٠,٩٣٤	-	-	١٤٠,٩٣٤
الإجمالي		**١,٢٤٢,٨٣٠**	**-**	**-**	**١,٢٤٢,٨٣٠**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-	٣٦,٢٤٩,٨٠٣	-
إجمالى قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٢٣,٧٣٩	-	-	٨٢٣,٧٣٩
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦١,٨٥١,٧٣٥	-	-	٢٦١,٨٥١,٧٣٥
الإجمالي		**٢٩٨,٩٢٥,٢٧٧**	**-**	**٣٦,٢٤٩,٨٠٣**	**٢٦٢,٦٧٥,٤٧٤**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-
قروض أخري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-
ودائع العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦	-	-	٦٧٩,١٤٥,٥٨٦
الإجمالي		**٦٩٤,٨٣٣,٢٧٦**	**-**	**١٥,٦٨٧,٦٩٠**	**٦٧٩,١٤٥,٥٨٦**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	تاريخ التقييم	قياس القيمة العادلة باستخدام			
		الاجمالى	الأسعار المعروضة فى الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظه (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
تقاس بالقيمة العادلة:					
أصول مالية:					بالالف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	١٤١,٣٤٣,٠٩٦	٦١,٥٧٣,١٢٩	-
الإجمالي		**٢٠٢,٩١٦,٢٢٥**	**١٤١,٣٤٣,٠٩٦**	**٦١,٥٧٣,١٢٩**	**-**
المشتقات المالية:					
أصول مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٣٩,٩٦١	-	-	١,٩٣٩,٩٦١
التزامات مالية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٩,٧٥٢	-	-	٢١٩,٧٥٢
الإجمالي		**٢,١٥٩,٧١٣**	**-**	**-**	**٢,١٥٩,٧١٣**
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	-	٣٣,٤٩٠,٥٣٣	-
قروض وتسهيلات للبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠
إجمالى قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٨,٠٢٠,٨٩١	-	-	٢١٨,٠٢٠,٨٩١
الإجمالي		**٢٥٤,٤٩٩,٨٣٤**	**-**	**٣٣,٤٩٠,٥٣٣**	**٢٢١,٠٠٩,٣٠١**
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:					
أدوات دين مصدره	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٤٦١,٠٤٢	-	٢,٤٦١,٠٤٢	-
قروض أخري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧,٩٨١,٣٥٧	-	٧,٩٨١,٣٥٧	-
ودائع العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٣٣,١٣٩,٧٢٢	-	-	٥٣٣,١٣٩,٧٢٢
الإجمالي		**٥٤٣,٥٨٢,١٢١**	**-**	**١٠,٤٤٢,٣٩٩**	**٥٣٣,١٣٩,٧٢٢**

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية
قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها . ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة ، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق.

وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب .ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهه .

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

ـ الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

ـ حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

ـ الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري .

<u>ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :</u>

ـ الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع . علما بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٣٠,٢ مليار جنيه مصري.

ـ الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان و مخاطر السوق و مخاطر التشغيل و متضمنه

الدعامه التحوطيه بنسبه ١٢,٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح (فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية)،والأرباح (الخسائر) المرحليه الربع السنوية ، و احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ويخصم منه بعض البنود مثل أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة و الأصول الضريبية المؤجلة.

الشريحة الثانية : و تتكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين ـ المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال ، يجب ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف الشريحة الأولي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطرتتراوح من صفر الى ٤٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية و الكفالات بالعملة المحلية في الاعتبار و طبقا لتعليمات اعداد معيار كفاية رأس المال. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد تطبيق معاملات التحويل طبقا لطبيعة الالتزام العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال العام المالي.

وتلخص الجداول التاليه مكونات القاعدة الرأسمالية ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة الماليه:

١-نسبه معيار كفاية رأس المال	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣** **بالالف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال	٣٠,١٩٥,٠١٠	٢٩,٨٢٥,١٣٤
الشهرة	-	(٩٦,٢٦٨)
الاحتياطيات	٣٠,٨٠٠,٤٤١	٢١,٣٣٧,٢٧٣
الأرباح (الخسائر) المرحلة	٣٣٢,٨٨٨	٢٦١,٥٥٧
اجمالى الاستبعادات من راس المال الاساسى المستمر	(١,٨٢٩,٠٦٨)	(٢٩٧,٣٩٧)
صافى أرباح العام	٢٤,٢٥٤,٢٢٧	١٢,٣٦٤,٠٥٩
إجمالي رأس المال الأساسي	٨٣,٧٥٣,٤٩٨	٦٣,٣٩٤,٣٥٨
الشريحة الثانية		
قروض مساندة	١٢,٠٥٧,٩٧٠	٧,٨٧٤,٥٢٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين - المرحلة الأولى**	٤,٢٨١,١٢٢	٣,٧١٢,٧٣٤
إجمالي الشريحة الثانية	١٦,٣٣٩,٠٩٢	١١,٥٨٧,٢٥٤
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	١٠٠,٠٩٢,٥٩٠	٧٤,٩٨١,٦١٢
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر		
اجمالى مخاطر الائتمان	٣٤٣,٤٠٨,٣٩٥	٢٩٨,٤٩٦,٦٠٦
اجمالى مخاطر السوق	-	١,٦٤٨,٣١٠
اجمالى مخاطر التشغيل	٣٦,٠٣٨,٦٦٥	٢٧,٦٩٧,٠٠٣
قيمة التجاوز عن الحدود المقرره للتوظيفات لدى الدول	٢,٠٦٠,٤١٣	٣,٠٧٢,٩٩٧
إجمالي	٣٨١,٥٠٧,٤٧٣	٣٣٠,٩١٤,٩١٦
معيار كفاية رأس المال (%) *	٢٦,٢٪	٢٢,٧٪

* *بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصري الصادره فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .*

** *بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.*

٢-نسبة الرافعة الماليه	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٣** **بالالف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
إجمالي رأس المال الأساسي	٨٣,٧٥٣,٤٩٨	٦٣,٣٩٤,٣٥٨
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية	٨٥٦,١١٨,٥٧١	٦٤١,٠٤٢,٢٧٢
إجمالى التعرضات خارج الميزانية	١٠٦,٧٢٢,٢١٠	٨٦,٧٦٢,٥٨٣
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية	٩٦٢,٨٤٠,٧٨١	٧٢٧,٨٠٤,٨٥٥
النسبة*	٨,٧٪	٨,٧٪

* *بناء على ارصده القوائم الماليه المجمعه للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصري الصادره فى ١٤ يوليو ٢٠١٥ .*

في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلي٢٦٤٪ و٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (محلي٢٢٥٠٪ و ١٧٥٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٢٩٪ (محلي ٢٣٩٪ و ٢٠٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٨٦٪ (محلي ١٢٩١٪ و ٢٩٧٪ أجنبي).

٣.التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى ظل الظروف والمعلومات المتاحة .
ويمكن أن يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المتأثرة في الفترات المقبلة.

٣,١.القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

٤.التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة ـ وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار ـ ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد ـ وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- إدارة الأصول والإلتزمات ـ وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزمات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	٢١,٨٠٩,٦٣٧	٦,٩٥٣,٥٤٢	٧,٦١٣,٣٦٢	١٦,٣٠٣,٦٩٤	٨,٣٨٨,٣٦٨	٦١,٠٦٨,٦٠٣
مصروفات النشاط القطاعي	(١٠,٧٦٠,١١٧)	(١,٩١٣,٩٨٨)	(٢,١٤٣,٨٢١)	(٥,١١٨,٤٨٨)	(٦٠٧,٢٠٥)	(٢٠,٥٤٣,٦١٩)
ربح العام قبل الضرائب	١١,٠٤٩,٥٢٠	٥,٠٣٩,٥٥٤	٥,٤٦٩,٥٤١	١١,١٨٥,٢٠٦	٧,٧٨١,١٦٣	٤٠,٥٢٤,٩٨٤
ضرائب الدخل	(٣,٢٠٥,٦٣٥)	(١,٤٦٢,٠٥٢)	(١,٥٨٦,٧٩٨)	(٣,٢٤٤,٩٩٩)	(٢,٢٥٧,٤٣٤)	(١١,٧٥٦,٩١٨)
صافي ربح العام	٧,٨٤٣,٨٨٥	٣,٥٧٧,٥٠٢	٣,٨٨٢,٧٤٣	٧,٩٤٠,٢٠٧	٥,٥٢٣,٧٢٩	٢٨,٧٦٨,٠٦٦
إجمالي الأصول	٢٠١,٥٨٠,٧٠٣	٨,٢١١,٣٢٢	٢٧٠,٩٩٩,٧٧٢	٥٦,٧٤٢,٠٩٩	٢٩٤,٩٩٣,٢٤٦	٨٣٢,٥٢٧,١٤٢
إجمالي الالتزامات	٢٨٥,٤١٤,٢١٨	٦٠,٣٠٥,٠٢٧	-	٣٦٩,١٢٤,١٤٨	٢٧,٣٨٣,٧٤٣	٧٤٢,٢٢٧,١٣٦

*تتمثل في صافي الدخل من العائد بالاضافه الي الإيرادات الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والإلتزمات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	١١,٤٥٣,٧٢٦	٣,٢٠١,٨٤٧	٧,٩٢١,٨٧١	١٠,٠٩٩,٩١٥	٥,١٤٤,٨٢٥	٣٧,٨٢٢,١٨٤
مصروفات النشاط القطاعي	(٧,٨٤٣,٩٥٣)	(١,٤٩١,٨١٥)	(٢٦٠,٩٢٩)	(٤,١٥٩,٧٢٨)	(٣,٣٧٩)	(١٣,٧٥٩,٨٠٤)
ربح العام قبل الضرائب	٣,٦٠٩,٧٧٣	١,٧١٠,٠٣٢	٧,٦٦٠,٩٤٢	٥,٩٤٠,١٨٧	٥,١٤١,٤٤٦	٢٤,٠٦٢,٣٨٠
ضرائب الدخل	(١,١٨٩,٩٤٠)	(٥٦٣,٧٠٢)	(٢,٥٢٥,٣٨٤)	(١,٩٥٨,١٤٧)	(١,٦٩٤,٨٤٧)	(٧,٩٣٢,٠٢٠)
صافي ربح العام	٢,٤١٩,٨٣٣	١,١٤٦,٣٣٠	٥,١٣٥,٥٥٨	٣,٩٨٢,٠٤٠	٣,٤٤٦,٥٩٩	١٦,١٣٠,٣٦٠
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٥٧,٦٦١,٣٩٥	٦,٨١٩,١٥٤	٢٤٢,٦١٠,٩٦٩	٥٢,٣٢١,٣٦٥	١٧٤,٢٣٠,١٨٢	٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥
إجمالي الالتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٣٨,١٢٣,٥٧٧	٦٧,٩٩٥,٦٧٢	-	٢٥١,٤٦٩,٥٤٢	٨,٣٣٣,٦٤٣	٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٥١,١٠٠,٩٦٤	٨,٥٣١,٨٤٣	١,٤٣٥,٧٩٦	٦١,٠٦٨,٦٠٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٨,٤٠٢,٤٨١)	(٢,١١٥,١٤١)	(٢٥,٩٩٧)	(٢٠,٥٤٣,٦١٩)
ربح العام قبل الضرائب	٣٢,٦٩٨,٤٨٣	٦,٤١٦,٧٠٢	١,٤٠٩,٧٩٩	٤٠,٥٢٤,٩٨٤
ضرائب الدخل	(٩,٤٨٦,٣٣١)	(١,٨٦١,٥٨٣)	(٤٠٩,٠٠٤)	(١١,٧٥٦,٩١٨)
صافي ربح العام	٢٣,٢١٢,١٥٢	٤,٥٥٥,١١٩	١,٠٠٠,٧٩٥	٢٨,٧٦٨,٠٦٦
إجمالي الأصول	٧٧٧,٧١٧,١٣٨	٤٥,٠٣٦,٤٤٥	٩,٧٧٣,٥٥٩	٨٣٢,٥٢٧,١٤٢
إجمالي الالتزامات	٥٥٩,١٠٤,٠٦٩	١٥١,٨٢٤,٤٥٤	٣١,٢٩٨,٦١٣	٧٤٢,٢٢٧,١٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣٢,٥٧٦,٦٣١	٤,٤٨٦,٩٧٣	٧٥٨,٥٨٠	٣٧,٨٢٢,١٨٤
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١٢,٠٥٦,٤٤٨)	(١,٥٤٧,٢٢٤)	(١٥٦,١٣٢)	(١٣,٧٥٩,٨٠٤)
ربح العام قبل الضرائب	٢٠,٥٢٠,١٨٣	٢,٩٣٩,٧٤٩	٦٠٢,٤٤٨	٢٤,٠٦٢,٣٨٠
ضرائب الدخل	(٦,٧٦٤,٣٥٦)	(٩٦٩,٠٧١)	(١٩٨,٥٩٣)	(٧,٩٣٢,٠٢٠)
صافي ربح العام	١٣,٧٥٥,٨٢٧	١,٩٧٠,٦٧٨	٤٠٣,٨٥٥	١٦,١٣٠,٣٦٠
إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٨٧,٢٥٩,١٠٦	٣٦,٦٣٦,٤١٦	٩,٧٤٧,٥٤٣	٦٣٣,٦٤٣,٠٦٥
إجمالي الالتزامات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤٣٩,٧٣٩,٠٩٦	١٠٧,٠٨١,٦٨٥	١٩,١٠١,٦٥٣	٥٦٥,٩٢٢,٤٣٤

٦ . صافى الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
عائد القروض و الايرادات المشابهة		
- للبنوك	٢٩,٩٧١,٢٧٩	٥,٣٤٣,٠٦٢
- للعملاء	٣٦,٤٩٨,٢٢٩	١٩,٧٦١,١١٦
الإجمـــــــــــالي	٦٦,٤٦٩,٥٠٨	٢٥,١٠٤,١٧٨
أذون و سندات خزانة و أوراق حكوميه أخري	٣٢,٨٠٩,١٩٠	٢٨,٧١٩,٨٩١
استثمارات فى أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و التكلفة المستهلكة	٤,٤٠٨,٥٦٩	١,٦١٨,١٩٩
الإجمـــــــــــالي	١٠٣,٦٨٧,٢٦٧	٥٥,٤٤٢,٢٦٨
تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودائع وحسابات جارية		
- للبنوك	(٢,٤٦٢,٣٧٤)	(١٩٤,٥٢٤)
- للعملاء	(٤٧,٠٨٧,٠٤١)	(٢٣,٦٩٦,٠٩٧)
الإجمـــــــــــالي	(٤٩,٥٤٩,٤١٥)	(٢٣,٨٩٠,٦٢١)
عمليات بيع ادوات مالية مع التزام باعادة الشراء	(١٥٦,٠١٧)	(١٦٥,٨٩٥)
قروض أخري	(١,١١٥,٤٤٢)	(٤٧٣,٢٤٦)
أدوات دين مصدرة	(١١٩,٦٣٠)	(٧٦,٦٧٩)
الإجمـــــــــــالي	(٥٠,٩٤٠,٥٠٤)	(٢٤,٦٠٦,٤٤١)
صافى الدخل من العائد	٥٢,٧٤٦,٧٦٣	٣٠,٨٣٥,٨٢٧

٧ . صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
إيراد الاتعاب والعمولات		
الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٣,٢٨٤,٥٥٧	١,٨٧٤,٦٦٠
اتعاب اعمال الامانة والحفظ	٥٥١,٣٢٤	٢٤١,٤٥٥
اتعاب اخرى	٥,٢١٠,١٢٣	٣,٤٢٦,٧٢٨
الإجمـــــــــــالي	٩,٠٤٦,٠٠٤	٥,٥٤٢,٨٤٣
مصروف الاتعاب والعمولات		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٣,٦١٢,٢٣٢)	(٢,٤٧٧,٣٤٢)
الإجمـــــــــــالي	(٣,٦١٢,٢٣٢)	(٢,٤٧٧,٣٤٢)
صافى الدخل من الاتعاب والعمولات	٥,٤٣٣,٧٧٢	٣,٠٦٥,٥٠١

٨ . إيرادات توزيعات ارباح

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	-	١,٦٠٠
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٧٠,٦٣٨	٥٠,٨١١
شركات تابعة وشقيقة	١٦,٥٩١	٩,٨١٥
الإجمـــــــــــالي	١٨٧,٢٢٩	٦٢,٢٢٦

٩ . صافى دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) التعامل فى العملات الاجنبية	٤,٠٨٠,٤٧٩	١,٦١١,٠٩٩
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله	(٦٤,٢٢٧)	٧١٥,٠٢٣
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد	٢٩١,٥٠٤	٤٨٢
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات	(٤٠١,٤٧٠)	٤٢١,١٣٠
أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٧,٥٦٢	(٥,٨٨٠)
الإجمـــــــــــالي	٣,٩٢٣,٨٤٨	٢,٧٤١,٨٥٤

١٠ . مصروفات ادارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
اجور ومرتبات	(٥,١٨٦,٧١٨)	(٣,٦١٣,٦٨٠)
تامينات اجتماعية	(٣٥٤,١٣٦)	(١٥٧,٥٦٥)
مزايا اخرى	(٢٨٢,٧٦٣)	(٢١٤,٦٤٠)
مصروفات ادارية اخرى*	(٣,٩٤٢,١١٩)	(٣,١٩١,٣٦٥)
الإجمـــــــــــالي	(٩,٧٦٥,٧٣٦)	(٧,١٧٧,٢٥٠)

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التى يحصل البنك مقابلها على سلعة أو خدمة والتبرعات والاهلاكات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة	(٧٥٦,٤٩٢)	(١,٠٨٩,٩٣٩)
أرباح بيع أصول ثابته	١,٦٦٣	٢,٢٠٨
رد / (عبء) مخصصات اخرى	(٢,٨٣٣,٢١٩)	(١,٨٥٦,٠٠٢)
إيرادات (مصروفات) أخرى	(٢,٩٠٢,٥٥٦)	(٢,١٢٦,٨١٤)
إجمـــــــــــالي	(٦,٤٩٠,٦٠٤)	(٥,٠٧٠,٥٤٧)

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك	(٢,٣٣٤,٨٤٦)	(٩٧٨,٣٧٤)
أرصدة لدي البنوك	٤٩,٠٤٢	(٨,٧٩٥)
أوراق مالية استثمارية	(٢,٠٠١,٤٧٥)	(٥٢٤,٨٣٨)
إجمـــــــــــالي	(٤,٢٨٧,٢٧٩)	(١,٥١٢,٠٠٧)

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبه	٤٠,٥٢٤,٩٨٤	٢٤,٠٦٢,٣٨٠
سعر الضريبه	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
ضريبة الدخل المحسوبه علي الربح المحاسبي	٩,١١٨,١٢١	٥,٤١٤,٠٣٦
يضاف / (يخصم)		
مصروفات غير قابله للخصم	٤,٨٥٩,٢٩٥	٣,٩٨٩,٣٩٥
اعفاءات ضريبيه	(٧,٤٥٨,٣١٢)	(٦,٣٤٥,٣٤٣)
ضريبة قطعية	٥,٢٣٧,٨١٤	٤,٨٧٣,٩٣٢
ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة	١١,٧٥٦,٩١٨	٧,٩٣٢,٠٢٠
سعر الضريبه الفعلي	٢٩,٠١٪	٣٢,٩٦٪

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	٢٨,٧٦٣,٧٠٩	١٦,١٢٤,٩٠٣
مكافأة أعضاء مجلس الادارة*	(١١٠,٢٣٩)	(١١٠,٢٣٩)
حصة العاملين فى الأرباح (القابلة للتوزيع)*	(٢,٨٧٦,٣٧١)	(١,٦١٢,٤٩٠)
حصة المساهمين القابله للتوزيع	٢٥,٧٧٧,٠٩٩	١٤,٤٠٢,١٧٤
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٣,٠٠١,٩٨١	٣,٠٠١,٩٨١
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٨,٥٩	٤,٨٠
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى:		
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين	٣,٠٣٨,٠٤٠	٣,٠٣٨,٠٤٠
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٨,٤٨	٤,٧٤

* *مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.*

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
نقدية	٧,٤٦٣,٧٠٧	٦,٩٦٩,٨٢٢
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :		
- حسابات جاريه	٦٤,٢٨٣,٦٣٦	٤٠,٤١٤,٧٥٢
الإجمـــــــــــالي	٧١,٧٤٧,٣٤٣	٤٧,٣٨٤,٥٧٤
ارصدة بدون عائد	٧١,٧٤٧,٣٤٣	٤٧,٣٨٤,٥٧٤

١٦ . أرصدة لدي البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
حسابات جاريه	٤,٧٤٣,٩٣٠	٢,٩١١,٦٦٠
ودائع	٢٢٥,٩٦٥,٦٨١	١٣٠,٩٠٣,٧٧٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٩٢)	(٤٩,٢٣٤)
الصافـــي	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	١٣٣,٧٦٦,١٩٦
بنوك مركزية	١٩٨,٠٢٣,٦٥٣	٨٦,٤٤٣,٨١١
بنوك محلية	٧,٤١٨,٩٣٧	٢٥,٧٧٢,٨٦١
بنوك اجنبية	٢٥,٢٦٦,٨٢٩	٢١,٥٤٩,٥٢٤
الصافـــي	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	١٣٣,٧٦٦,١٩٦
ارصدة بدون عائد	٢,٤٦٩,٣٨١	١,٧٦٠,٠٥٩
ارصدة ذات عائد متغير	٩٨,٤٧٠,٠٢٠	٦٩,٦٦٣,١١٧
ارصدة ذات عائد ثابت	١٢٩,٧٧٠,٠١٨	٦٢,٣٤٣,٠٢٠
الصافـــي	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	١٣٣,٧٦٦,١٩٦
ارصدة متداولة	٢٢٦,٠٧٥,٦٤١	١٣٠,٠٥٤,٦٨٦
ارصدة غير متداولة	٤,٦٣٣,٧٧٨	٣,٧١١,٥١٠
الإجمـــــــــــالي	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	١٣٣,٧٦٦,١٩٦

١٧ . أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم	٧١٨,٥٠٠	١٠,٥٧٥
أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم	٦,٦١٩,٢٠٠	٦٥٦,١٥٠
أذون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم	٩,٩٩٨,٦٧٥	٧,٥١٥,٧٠٠
أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم	٥١,٥٩٠,٤٧٠	٥٤,٥٠٢,٢٥٠
عوائد لم تستحق بعد	(٤,٩١١,٧٦٥)	(٢,٨٧٨,٥٠٢)
اجمالي اذون الخزانة	٦٤,٠١٥,٠٨٠	٥٩,٨٠٦,١٧٣
عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٦١١,٣٧٧)	(٦٥٩,٣٤٩)
الصافى	٦٣,٤٠٣,٧٠٣	٥٩,١٤٦,٨٢٤
أوراق حكوميه اخري	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-
اجمالي أذون الخزانة و أوراق حكوميه اخري	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	٥٩,١٤٦,٨٢٤

. سندات حكومية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
سندات حكومية	٨٦,٨٤١,٤٢٤	١٢٣,٥٨٥,٩٥٥
عمليات بيع سندات خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	-	(٣,٧١١,٤٨٩)
الصافى	٨٦,٨٤١,٤٢٤	١١٩,٨٧٤,٤٦٦

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض لأجال	٨٢٣,٧٣٩	٢,٩٨٨,٤١٠
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٩١)	(١٠,٢١٣)
الصافي	٨٢٢,٤٤٨	٢,٩٧٨,١٩٧
ارصده متداوله	٨٢٢,٤٤٨	٢,٩٧٨,١٩٧
الصافي	٨٢٢,٤٤٨	٢,٩٧٨,١٩٧

تحليل خسائر الائتمان المتوقعه للقروض والتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
رصيد خسائر الائتمان المتوقعة أول العام	(١٠,٢١٣)	(٢,١١٨)
الاضافات / الاستبعادات خلال العام	٨,٩٢٢	(٨,٠٩٥)
الرصيد في اخر العام	(١,٢٩١)	(١٠,٢١٣)

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
افراد		
ـ حسابات جارية مدينة	٢,٩٢٢,١٦١	٢,١٢٣,١٩٨
ـ بطاقات ائتمان	١٠,٢٩٧,٥٩٨	٧,٦٣٦,٣٣١
ـ قروض شخصية	٤٢,٥٠٨,٤٩٤	٤٠,١٣٧,٩٦٧
ـ قروض عقارية	٤,٣٣٦,٦٣١	٣,٣٨٩,٩٠٨
إجمالي ١	٦٠,٠٦٤,٨٨٤	٥٣,٢٨٧,٤٠٤
مؤسسات		
ـ حسابات جارية مدينة	٥٤,٨٢٤,٠٦٠	٤٢,٤٦٨,٢٩٠
ـ قروض مباشرة	٩٨,٤٦٨,٦٥٤	٧٨,٠٣٠,٠٨٢
ـ قروض مشتركة	٥١,٣١١,٥٥٢	٤٤,٧٢٢,٨٧١
ـ قروض اخرى	٤٣٤,٥٢٤	١٢٤,٤٥٣
إجمالي ٢	٢٠٥,٠٣٨,٧٩٠	١٦٥,٣٤٥,٦٩٦
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (١+٢)	٢٦٥,١٠٣,٦٧٤	٢١٨,٦٣٣,١٠٠
يخصم :		
خصم غير مكتسب للاوراق التجاريه المخصومة	(٥٠٩,٥٢٣)	(٦٧٨,٧٩٥)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(١٤٥,٠٠٣)	(٢٢١,٠١٨)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٩,١٢٧,٢٠٤)	(٢٤,٤٠٢,٠١٤)
حساب دائن معلق	(١,٤٩٧,١٩٩)	(٧٠٩,٩٨٥)
صافي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	١٩٢,٦٢١,٢٨٨
يقسم الصافي الى		
ارصده متداوله	١٢٦,١٢٢,٤٦٦	٩٩,٨٦٦,٩٧٣
ارصده غير متداوله	١٠٧,٧٠٢,٢٧٩	٩٢,٧٥٤,٣١٥
الإجمـــــــــــالي	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	١٩٢,٦٢١,٢٨٨

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال العام كانت كما يلى:

بالالف جنيه مصري

	العام المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
افراد	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**الاجمالي**
الرصيد في أول العام	(٣,٥٠٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٦٢,٣٥٩)	(١,٥٨٢,٣٤١)
رد / (عبء) الاضمحلال	(١,٨٠٠)	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٤,٦١٩)	(٢٥,٠٥٤)	(٧٦٣,٩٣٣)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤
مبالغ مستردة خلال العام	(١,٠٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)
الرصيد في آخر العام	(٤,٣٥٥)	(٧٢٣,٥٢٥)	(١,٤١٨,٣١٨)	(٨٤,٢٦١)	(٢,٢٣٠,٤٥٩)

	العام المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
مؤسسات	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض اخرى**	**الاجمالى**
الرصيد في أول العام	(٢,٥٠٢,٦١٤)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٨١٩,٦٧٣)
رد / (عبء) الاضمحلال	٢٠٩,٢١٣	(٢,٢٩٨,٤٦٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١٠,٦١٣)	(١,٥٧٩,٨٣٥)
مبالغ تم إعدامها خلال العام	٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥
مبالغ مستردة خلال العام	-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٥٠٦,٣٢٢)	(٣,٠٠٣,٥٠١)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨٢,٣٨٦)
الرصيد في آخر العام	(٢,٧٩٧,١٩٤)	(١٨,٢٨٧,٣١٨)	(٥,٧٩٢,٨١٣)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٨٩٦,٧٤٥)

	العام المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
افراد	حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام	(٦,٥٢٠)	(٣٠٥,٠٠٦)	(٨١١,٨٧١)	(٤٩,٥٢٥)	(١,١٧٢,٩٢٢)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	١,٢٤٣	(١٩,٥٨٥)	(٥٠٠,٩٩١)	(١٢,٩٥٧)	(٥٣٢,٢٩٠)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٢,١٩٠	٥٢,٩١٨	١٧٢,١٩٥	١٢٣	٢٢٧,٤٢٦
مبالغ مسترده خلال العام	(٤١٩)	(٥٠,٣١٧)	(٥٣,٨١٩)	-	(١٠٤,٥٥٥)
الرصيد في اخر العام	(٣,٥٠٦)	(٣٢١,٩٩٠)	(١,١٩٤,٤٨٦)	(٦٢,٣٥٩)	(١,٥٨٢,٣٤١)

	العام المنتهي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
رصيد خسائر الائتمان المتوقعه أول العام	(١,٦٤٨,٥٧٤)	(١٠,٨٦٦,٤٥٢)	(٤,١٨٠,٩٩٦)	(٦,٧٩٥)	(١٦,٧٠٢,٨١٧)
رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام	(٢٢١,٩٣٤)	(٩٩٣,٤٥٢)	٧٧٩,٤٠٩	(٢,٠١٢)	(٤٣٧,٩٨٩)
مبالغ تم اعدامها خلال العام	٥,١٤٥	٩٨٠,٥٤٠	-	-	٩٨٥,٦٨٥
مبالغ مسترده خلال العام	-	(٩,٦٦٢)	-	-	(٩,٦٦٢)
فروق إعاده تقييم عملات الاجنبية	(٦٣٧,٢٥١)	(٤,٢٧٨,٩٤٤)	(١,٧٣٨,٦٩٥)	-	(٦,٦٥٤,٨٩٠)
الرصيد في اخر العام	(٢,٥٠٢,٦١٤)	(١٥,١٦٧,٩٧٠)	(٥,١٤٠,٢٨٢)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٨١٩,٦٧٣)

٢٠ . مشتقات مالية

٢٠,١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدي / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية اساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠,١,١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

بالالف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
مشتقات العملات الاجنبية						
ـ عقود عملة أجلة	٨,٥٧٣,٤٤٨	٥٧٨,٥٢٨	٣٧,٧٦٥	٩,٨٨٦,٥٨٥	٨٢٣,٢٨٧	٢١٨,٢٩٦
ـ عقود مبادلة عملات	٧٤,٧٢٣,٠٥٢	٤٥,٧٨٥	٨,١٥١	٢,٠٨١,٢٥٥	٤٤٠,٥٥٩	١,٤٥٦
إجمالي (١)		٦٢٤,٣١٣	٤٥,٩١٦		١,٢٦٣,٨٤٦	٢١٩,٧٥٢
٢٠,١,٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة						
مشتقات معدلات العائد	١٥,٤٤٦,٥٥٠	٤٠,٤٨٢	٩٥,٠١٨	١٢,٥٢٠,١٦٠	٣٠,٤٨٠	-
إجمالي (٢)		٤٠,٤٨٢	٩٥,٠١٨		٣٠,٤٨٠	-
٢٠,١,٣ مشتقات تغطية للتدفقات النقدية						
مشتقات تغطية للتدفقات النقدية	٣,٠٨٩,٣١٠	٤٣٧,١٠١	-	٧,٤٢٣,٠٢٠	٦٤٥,٦٣٥	-
إجمالي (٣)		٤٣٧,١٠١	-		٦٤٥,٦٣٥	-
إجمالي المشتقات مالية (١+٢+٣)		١,١٠١,٨٩٦	١٤٠,٩٣٤		١,٩٣٩,٩٦١	٢١٩,٧٥٢

٢٠,٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد.
وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٨٢,٥٦٥ الف جنيه مصري مقابل ٦٧٦,١١٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وبلغت
الأرباح الناتجه عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٩٣,٥٥٠ الف جنيه مصري مقابل أرباح ٦٢٣,٩٤٥ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبلغت الأرباح الناتجة عن
البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٨٤,٢٢٨ الف جنيه مصري مقابل أرباح ١٣,١٩١ الف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
الرصيد فى اول عام ٢٠٢٢	١٩٢,٣٩٠,٩٣١	٢٠,٣١٨,٧٦٧
اضافات	٤٥,١٧١,٧٦٣	١٩,٧٩٠,٩١٤
استبعادات	(٢٥,٩٣٣,٢٤٥)	(٦,٧٣٨,٩٣٧)
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(١٥,٣٨٣,٠٨٠)	-
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٦,٦٦٩,٨٥٦	٨٠٨,٠٠٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٣٤,١٧٨,٧٥٣

	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
الرصيد فى اول عام ٢٠٢٣	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٣٤,١٧٨,٧٥٣
اضافات	١٢٩,٢٩٢,٩٢٩	٩,١٤٢,٣٣٤
استبعادات	(٩٨,٩٠٨,٧١٨)	(٦,١٢٥,٤٥٢)
ارباح (خسائر) التغير فى القيمة العادلة	(٥,٨٠٠,٧٩٢)	-
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	٤,٧٩٠,٩٥٤	٦٥١,٤٧٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣٧,٨٤٧,١١٤

٢١ . أوراق مالية استثمارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى
استثمارات مدرجه فى السوق			
سندات حكومية	٨٦,٨٤١,٤٢٤	٣٧,٤١١,٦٢٣	١٢٤,٢٥٣,٠٤٧
سندات توريق وسندات أخري	٢٦,٥٣٥,٦٦٢	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٨٩٩,٣٠٩
أسهم حقوق الملكية	١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤
صكوك	٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨
استثمارات غير مدرجه فى السوق			
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣
سندات توريق وسندات أخري	٣,٢٩٩,٧٩٧	٧١,٨٤٤	٣,٣٧١,٦٤١
أسهم حقوق الملكية	٨٠٥,٦٧٤	-	٨٠٥,٦٧٤
صناديق	٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦
الاجمالى	٢٣٢,٢٩٠,٥٩٨	٣٧,٨٤٧,١١٤	٢٧٠,١٣٧,٧١٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أوراق مالية استثمارية	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
استثمارات مدرجه فى السوق			
سندات حكومية	١١٩,٨٧٤,٤٦٦	٣٢,٨٥١,٢٧٠	١٥٢,٧٢٥,٧٣٦
سندات توريق وسندات أخري	١٩,٥٣٦,٩٩٤	-	١٩,٥٣٦,٩٩٤
أسهم حقوق الملكية	٢٥٧,٥٨٦	-	٢٥٧,٥٨٦
صكوك	١,٦٧٤,٠٥٠	-	١,٦٧٤,٠٥٠
استثمارات غير مدرجه فى السوق			
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	٥٩,١٤٦,٨٢٤
سندات توريق وسندات أخري	١,٧٠٩,٤٢٩	١,٣٢٧,٤٨٣	٣,٠٣٦,٩١٢
أسهم حقوق الملكية	٣٧٠,١٧٤	-	٣٧٠,١٧٤
صناديق	٣٤٦,٧٠٢	-	٣٤٦,٧٠٢
الاجمالى	٢٠٢,٩١٦,٢٢٥	٣٤,١٧٨,٧٥٣	٢٣٧,٠٩٤,٩٧٨

تبويب وقياس الأصول المالية والألتزامات المالية

يوضح الجدول التالى الأصول المالية والألتزمات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

	التكلفة المستهلكة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أصول/التزمات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أجمالى القيمة الدفترية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٧١,٧٤٧,٣٤٣	-	-	-	٧١,٧٤٧,٣٤٣
أرصدة لدى البنوك	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩	-	-	-	٢٣٠,٧٠٩,٤١٩
أذون خزانة و أوراق حكوميه أخري	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣
قروض وتسهيلات للعملاء	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥	-	-	-	٢٣٣,٨٢٤,٧٤٥
قروض وتسهيلات للبنوك	٨٢٢,٤٤٨	-	-	-	٨٢٢,٤٤٨
مشتقات مالية	-	-	-	١,١٠١,٨٩٦	١,١٠١,٨٩٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	١١٧,٥٥١,١٠١	١,٣٣٥,٧٩٤	-	١١٨,٨٨٦,٨٩٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٧,٨٤٧,١١٤	-	-	-	٣٧,٨٤٧,١١٤
اجمالي ١	٥٧٤,٩٥١,٠٦٩	٢٣٠,٩٥٤,٨٠٤	١,٣٣٥,٧٩٤	١,١٠١,٨٩٦	٨٠٨,٣٤٣,٥٦٣
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٤٢٧,٣٨٤	-	-	-	١٢,٤٢٧,٣٨٤
ودائع العملاء	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	-	-	-	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦
مشتقات مالية	-	-	-	١٤٠,٩٣٤	١٤٠,٩٣٤
أدوات دين مصدره	٣,٠٧٣,٣٤٩	-	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩
قروض أخري	١٢,٤٨٣,٩٠٧	-	-	-	١٢,٤٨٣,٩٠٧
مخصصات أخري	١١,٠٨٨,٣٧٢	-	-	-	١١,٠٨٨,٣٧٢
اجمالي ٢	٧١٤,٣٨٣,٠٨٨	-	-	١٤٠,٩٣٤	٧١٤,٥٢٤,٠٢٢

٢١,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
أرباح (خسائر) بيع اصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠٥,٣٤٤	١,١١٦,٧٧٦
أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة	٧,٤٦٦	-
رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات تابعة و شقيقة	(١,٤٣٥,٨١٩)	-
الإجمـــــــــــالي	(١,٢٢٣,٠٠٩)	١,١١٦,٧٧٦

٢٢ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
					بالالف جنيه مصري	
شركات تابعة						
- شركه دمياط للشحن	مصر	٧٩,٠١١	٢,٣٩٧	٦٤,٣٥٨	٦١,٠١٤	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
- البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا *	كينيا	٣,٤٦٣,٠٣٢	٢,٦٢٧,١١٨	٤٥٦,١٨٢	٧,٧٩٢	٣٥٥,٢٧٤	١٠٠,٠٠
- التجاري الدولي للتمويل	مصر	٤٦,١٩٦	٢٠,٢٣٩	١٣,٥١٧	(٣٤,٠٤٣)	٥٩,٩٠٠	٩٩,٨٣
شركات شقيقة							
- تي سي ايه العقارية	مصر	١,٥٠٨,٣٤٦	١,٣٦٤,٦٨٩	٥٦,١٩٦	(٨٩,٧٤٦)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٣٠,٠٣١	٣٠,٦٢٠	٤٨,٠٣٨	(٢٠,٠٩٧)	-	٣٩,٣٤
الإجمـــــــــــالي		٥,١٢٦,٦١٦	٤,٠٤٥,٠٦٣	٦٣٨,٢٩١	(٧٥,٠٨٠)	٦٧١,٥٢٥	

* للمزيد من المعلومات الرجوع الي إيضاح رقم ٤٢ احداث هامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

البلد مقر الشركه	اصول الشركه	التزامات الشركه (بدون حقوق الملكيه)	ايرادات الشركه	ارباح /(خسائر) الشركه	قيمه المساهمة	نسبة المساهمه %
					بالالف جنيه مصري	
شركات تابعة						
- شركه سى فينشرز	مصر	٢١٣,١٠٨	٣١,١٣٣	٨,٥٦٢	(٤,٤٩١)	١٥٩,٨٢٨	٩٩,٩٩
- شركه دمياط للشحن	مصر	٥١,٢٩٣	١,٩٩٥	٢٧,٥١٢	٢٥,٠٨٧	٩٧,٩٩١	٤٩,٩٥
- البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	كينيا	٢,٥٩٩,٩٣٥	١,٧٠٥,٩٨٥	٣٩٧,٥٨٤	٧٤,٢٠٩	٥٦٠,٩٦٣	٥١,٠٠
- التجاري الدولي للتمويل	مصر	-	-	-	-	٥٩,٩٠٠	٩٩,٨٣
- **شركات شقيقة**							
- تي سي ايه العقارية	مصر	١,٥١١,٠٦٦	١,٢٥١,٦١٥	٢١,٥٠٣	(٧٢,٤٤٦)	١٥٨,٣٦٠	٣٧,٠٠
- الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي	مصر	٤٢,٤٩٤	١٩,٥٣٤	٥٠,٨٩٢	(١٨٨)	٢٣,١٠٨	٣٩,٣٤
- شركه فورى بلس	مصر	١٨٧,٠٣٦	١٠٠,٤٩٢	١٢٧,٢٤٦	٤٢,٤١٣	١٤,١٠٠	١٤,٩٩
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)	مصر	٧٧٩,٨٩١	٨٣٣,١٨٠	٣٥٦,١٦٤	(١٤٦,٦١٧)	-	٣٠,٠٠
الإجمـــــــــــالي		٥,٣٨٤,٨٢٣	٣,٩٤٣,٩٣٤	٩٨٩,٤٦٣	(٨٢,٠٣٣)	١,٠٧٤,٢٥٠	

٢٣ . أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
إيرادات مستحقه	١٣,٠١٨,٠٣٨	١١,٤٣٧,١٤٧
مصروفات مقدمه	٨٩٢,٤٣٨	٥٦٢,٧٣٦
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	١,٩٠٦,٥٤٧	١,٣٣٩,٤٩٦
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*	٣,٠١١,٢٥٠	٩٨١,٩٤٠
أصول آلت ملكيتها للبنك	٤٩,٠١٩	١٢٤,٠٩٨
التأمينات و العهد	٥١,٧٧٥	٤٩,٦٤٧
إجمالي	١٨,٩٢٩,٠٦٧	١٤,٤٩٥,٠٦٤
اضمحلال أصول أخري	-	(٤٠,١٩٦)
صافي	١٨,٩٢٩,٠٦٧	١٤,٤٥٤,٨٦٨

* تم تكوين مخصص لأصول أخرى بمبلغ ١٧ مليون جنيه .

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصروفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند اخر من الأصول.

٢٤ . أصول ثابتة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
								بالالف جنيه مصري
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)	٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	٧,١٠٤,٨٦٦
الاضافات خلال العام	-	٦٥,٣٦٣	١,٠٧٨,٢٦٥	٣٩,١٩٦	٣٧,٥٥٧	٨٨,٤٦٨	٩,١٤٣	١,٣١٧,٩٩٢
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
التكلفة فى اخر العام(٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٠,٩٤٦	٤,٥٧٣,٩٣٦	٢٢٤,٧٤٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٣٨,٣٩٦	١٦٢,٢٧٩	٨,٣٧٨,٢٢٣
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)	-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
اهلاك العام	-	٥٤,٦٠٠	٥٨٨,٩١٥	١٣,٤٨٥	١٠٠,٥٠٧	١١٠,٣٩٥	١٦,٦٦٧	٨٨٤,٥٦٩
استبعادات العام	-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	-	٥٩١,٣٤٨	٣,١٨٢,٧٧١	٩١,٦٩٥	٩١٥,٧٩٤	٧٢٩,١١٣	١٢٩,٥٦٦	٥,٦٤٠,٢٨٧
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	٢٢٩,٦٦٩	٦٣٩,٥٩٨	١,٣٩١,١٦٥	١٣٣,٠٥٣	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٢٨٣	٣٢,٧١٣	٢,٧٣٧,٩٣٦
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	٩٠١,٨١٥	١٠٧,٣٤٢	١٦٥,٤٠٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٢,٣٠٤,٥١٣

أصول ثابتة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
	أراضى	مبانى و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
								بالالف جنيه مصر ى
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)	٦٤,٧٠٩	١,١٦٩,٥١٦	٣,١٤٢,٠٥٣	١٥٦,٣١٦	٩٢٨,١٥٤	٨٢٦,٠٨٣	١٤٨,٦٣٨	٦,٤٣٥,٤٦٩
الاضافات خلال العام	١٦٤,٩٦٠	٢٠,١٢١	٣٨٨,٢٠٧	٢٩,٢٣٦	٦٨,٩١٣	٨٧,٢٦٤	١٠,١٨٦	٧٦٨,٨٨٧
استبعادات العام	-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
التكلفة فى اخرالعام (٢)	٢٢٩,٦٦٩	١,١٧٠,٢٣٣	٣,٥١٤,٦٤٩	١٨٥,٥٥٢	٩٨٠,٦٩٢	٨٦٨,٤٨٥	١٥٥,٥٨٦	٧,١٠٤,٨٦٦
مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٢ (٣)	-	٥٠٥,٨٢٨	٢,٠٩٣,٣٧٣	٦٦,٦٨٧	٧٠٣,٥٩٣	٥٥٩,٣٩٢	١٠٢,٣٥٩	٤,٠٣١,٢٣٢
اهلاك العام	-	٥٤,٩٧٤	٥٣٥,٠٧٢	١١,٥٢٣	١٢٨,٠٦٩	١٢٢,٧٤٥	١٦,٢٢٨	٨٦٨,٦١١
استبعادات العام	-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
مجمع الاهلاك فى اخرالعام (٤)	-	٥٤١,٣٩٨	٢,٦١٢,٨٣٤	٧٨,٢١٠	٨١٥,٢٨٧	٦٣٧,٢٧٥	١١٥,٣٤٩	٤,٨٠٠,٣٥٣
صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)	٢٢٩,٦٦٩	٦٢٨,٨٣٥	٩٠١,٨١٥	١٠٧,٣٤٢	١٦٥,٤٠٥	٢٣١,٢١٠	٤٠,٢٣٧	٢,٣٠٤,٥١٣
صافى الاصول فى اول العام (١-٣)	٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٤٨,٦٨٠	٨٩,٦٢٩	٢٢٤,٥٦١	٢٦٦,٦٩١	٤٦,٢٧٩	٢,٤٠٤,٢٣٧

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	٢,٣٠٨,١٩٣	٢,٦٧٢,١٠٨
ودائع	١٠,١١٩,١٩١	٨٠٣,٧٤٠
الاجمالى	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٤٧٥,٨٤٨
بنوك مركزية	٦١٨,٥٩٧	٤٦٠,١٦٩
بنوك محلية	١٦,٦٢٦	٤٥,٠٦٥
بنوك خارجية	١١,٧٩٢,١٦١	٢,٩٧٠,٦١٤
الاجمالى	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٤٧٥,٨٤٨
ارصدة بدون عائد	١,٩٧٦,١٨١	٢,٣٨٢,١٨٣
ارصدة ذات عائد متغير	٥٥٣,٢٩٥	٥٧٣,٨٦٠
ارصدة ذات عائد ثابت	٩,٨٩٧,٩٠٨	٥١٩,٨٠٥
الاجمالى	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٤٧٥,٨٤٨
ارصدة متداولة	١٢,٤٢٧,٣٨٤	٣,٤٧٥,٨٤٨

٢٦ . ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٢٥٥,٥٦١,٨٧١	١٩٧,٨٧٤,٦٦٢
ودائع لإجل وباخطار	١١٦,٠٢٠,٣٩١	١٠٥,٦٦٥,٤٠٩
شهادات إدخار وإيداع	١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	١٢٨,٣٤٢,١٢٥
ودائع التوفير	١٠٧,٣٣٢,٥٩٣	٩١,٨٩٠,٢٦٤
ودائع أخري	٧,٥٦٢,٣٧٩	٦,٣٥٢,٤٤٥
الاجمالى	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥
ودائع مؤسسات	٣٠٥,٩٣٥,٦٢٥	٢٦٢,٢٢٣,٩٩٨
ودائع افراد	٣٦٩,٣٧٤,٤٥١	٢٦٧,٩٠٠,٩٠٧
الاجمالى	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥
ارصدة بدون عائد	١٢١,٧٩٩,١٥٨	٩٤,٧٤٦,٨٨٩
ارصدة ذات عائد متغير	٥,٦٦٤,٠٢٣	٧,٨٤٠,٩٨٤
ارصدة ذات عائد ثابت	٥٤٧,٨٤٦,٨٩٥	٤٢٧,٥٣٧,٠٣٢
الاجمالى	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥
ارصدة متداولة	٤٨١,٧٣٢,٧٣٧	٣٩٢,٩٦٨,٠٦١
ارصدة غير متداولة	١٩٣,٥٧٧,٣٣٩	١٣٧,١٥٦,٨٤٤
الاجمالى	٦٧٥,٣١٠,٠٧٦	٥٣٠,١٢٤,٩٠٥

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ١,٩٣١ مليون جنيه مقابل ٢,٧٠٥ مليون جنيه فى تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير

والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٧ . أدوات دين مصدره

	سعر العائد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات			
سندات دولارية خضراء	عائد ثابت	٣,٠٧٣,٣٤٩	٢,٤٥٦,٦٠٧
الإجمالي		٣,٠٧٣,٣٤٩	٢,٤٥٦,٦٠٧
أرصدة غير متداولة		٣,٠٧٣,٣٤٩	٢,٤٥٦,٦٠٧

٢٨ . قروض أخري

	معدل العائد	مده القرض	المستحق خلال العام التالي بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
قرض مساند من الاستثمارات البريطانية الدولية	عائد متغير	١٠ سنوات	-	٢,٨٧٩,٢٤٤	٢,٦٤٤,٣٥٦
مكتب الالتزام البيئى	عائد ثابت	٣-٥ سنوات*	٣١٥	٥٢٥	٨٤٠
صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية	عائد ثابت	اقل من سنة*	٢٠٠,٦١٩	٢٠٠,٦١٩	١٦,٠٠٠
برنامج التحكم في التلوث الصناعي	عائد متغير/ ثابت	٣-٥ سنوات*	٣٧,٥٠٦	٢٢٤,٧٩٣	٨٧,٦١٤
قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية	عائد متغير	١٠ سنوات	-	٤,٥٨٨,٧٨٤	٢,٥٦١,٥٨٥
قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية	عائد منعير	١٠ سنوات	-	٤,٥٨٩,٩٤٢	٢,٦٦٨,٥٨٠
الرصيد			٢٣٨,٤٤٠	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٧,٩٧٨,٩٧٥

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور.

* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٩ . التزامات اخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
عوائد مستحقه	٣,٨٠٧,٤٢٢	٢,٠٨٤,٦٤٩
مصروفات مستحقه	٢,٥٤٢,٤٢٣	١,٦٧٩,١٨٢
دائنون	١١,٤٣٥,٩٣٩	٧,٤٨٥,٢٦٢
أرصده دائنه متنوعه	٥٢١,٧٩٦	٣٠٠,٣٧٩
الاجمـــــــــــالي	١٨,٣٠٧,٥٨٠	١١,٥٤٩,٤٧٢

٣٠ . مخصصات أخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات قانونيه*	٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	-	٧,٢٤٦
مخصص التزامات عرضية	٦,٦٧٤,٣١٤	٢,٨١١,٩٧٨	١,١٨٠,٠٧١	(٢,٥١٢)	-	١٠,٦٦٣,٨٥١
مخصص مطالبات أخرى**	٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	-	٤١٧,٢٧٥
الاجمـــــــــــالي	٧,٠٦٥,٢٩٢	٢,٨١٥,٥٩٩	١,٢١٣,٣٣١	(٥,٨٥٠)	-	١١,٠٨٨,٣٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق إعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انتفى الغرض منه	رصيد أخر العام
						بالالف جنيه مصري
مخصص مطالبات قانونيه	٧,١٨٤	-	٦٥٦	(٢١٢)	(١٧٢)	٧,٤٥٦
مخصص التزامات عرضية	٣,٢٠٣,٣١٩	٢,١٢٤,٩٨١	١,٣٤٦,٠١٤	-	-	٦,٦٧٤,٣١٤
مخصص مطالبات أخرى	٣٢٩,١٧٣	٨,٩٦٠	٤٨,٣٠٣	(٢,٩١٤)	-	٣٨٣,٥٢٢
الاجمـــــــــــالي	٣,٥٣٩,٦٧٦	٢,١٣٣,٩٤١	١,٣٩٤,٩٧٣	(٣,١٢٦)	(١٧٢)	٧,٠٦٥,٢٩٢

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٣١ . حقـــــــوق الملكيـــــــة

٣١,١ رأس المال

- بلغ رأس المال المرخص به ١٠٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ .
- تم زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ١٦٥,٤٢٩ الف جم فى ١١ يناير ٢٠٢٣ ليصبح ٢٩,٩٩٠,٥٦٣ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢ و ذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة عشر من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.
- تم زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢٠٤,٤٤٧ الف جم فى ٨ يونيو ٢٠٢٣ ليصبح ٣٠,١٩٥,٠١٠ الف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ يناير ٢٠٢٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة عشر من الاسهم التى تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و اثابة العاملين.

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
رأس المال المرخص به	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
رأس المال المصدر والمدفوع	٣٠,١٩٥,٠١٠	٢٩,٨٢٥,١٣٤
عدد الأسهم القائمة بالالف	٣,٠١٩,٥٠١	٢,٩٨٢,٥١٣

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	جنيه مصري	جنيه مصري
القيمة الاسمية للسهم	١٠	١٠

٣١,٢ . الإحتياطيات

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذيه الإحتياطي القانوني ,ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الاصول الثابته (الاهلاك)	(٨٣,٥٦٧)	(٤٨,٨١١)
المخصصات الاخري (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)	٧٨٢,٨٩٩	٣٣٥,٤٩٠
التغير في القيمة العادله للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٣٩٩,٨١٥	١,٠٥٧,٨٧٢
تقييم أصول و التزامات أخري	(١,١٨٣,٤٤٩)	(١,٥٩١,٧٦٥)
اضمحلال استثمارات أخري	٣٩٥,٩٧٩	٨٢,٩٥٣
نظام إثابة العاملين	٣٣٤,٣٥٢	٤٢٦,٤٧٣
فروق تقييم عقود مبادلة عوائد	(٦٥,٥٨٨)	(١٠٨)
فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة	-	١٧,٧٧٠
فروق تقييم عقود صرف اجله	١٠٤,٧٨٢	(٢٥٥,٦٣٤)
الرصيد	١,٦٨٥,٢٢٣	٢٤,٢٤٠

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	أصل (التزام) ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	٢٤,٢٤٠	٤٦٠,٠٢٦
الإضافات / الاستبعادات عن طريق الدخل الشامل الآخر	٣٤١,٩٤٣	١,١٥٣,٧٧٧
الإضافات / الاستبعادات عن طريق قائمة الدخل	١,٣١٩,٠٤٠	(١,٥٨٩,٥٦٣)
الرصيد في نهاية العام	١,٦٨٥,٢٢٣	٢٤,٢٤٠

٣٣ . المدفوعـــــــات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية فى ٢٦ يونيو ٢٠٠٦.و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق فى المساهمة) لبعض موظفى البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التى سيتم إصدارها فى تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحمليها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح وقد تم أحتساب القيمه العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام فى الأتي :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد الاسهم بالالف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عدد الاسهم بالالف
قائمه في بداية العام	٩٢,٥٥١	٧٦,٣٢٨
ممنوحه أثناء العام	٢٨,١٤٣	٣١,١٧٧
سقط الحق فيها أثناء العام	(٣,٦٩٣)	(٢,٦٨٢)
تم ممارستها أثناء العام	(٣٦,٩٨٨)	(١٢,٢٧٢)
قائمه في نهاية العام	٨٠,٠١٣	٩٢,٥٥١

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلى :

تاريخ الاستحقاق	جنيه مصري سعر الممارسة	جنيه مصري القيمة العادلة	عدد الاسهم بالالف
٢٠٢٤	١٠,٠٠	٢٦,٣٤	٢٣,٧٨٨
٢٠٢٥	١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٩,٠٥٢
٢٠٢٦	١٠,٠٠	٣٤,٠٩	٢٧,١٧٣
الإجمـــــــــالي			٨٠,٠١٣

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم فى تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم فى :

	الاصدار السابع عشر	الاصدار السادس عشر
سعر الممارسة	١٠	١٠
سعر السهم	٤١,٤٨	٤٢,٦٥
أعمار الخيارات (سنوات)	٣	٣
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	١٨,٠٠٪	١٤,٦٥٪
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	١,٣٠٪	٢,٥٠٪
تذبذب السعر (Volatility) %	٣٤,٧٥٪	٢٥,٧٣٪

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعيارى للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣٤ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣,٩٦٣,٩٤٦
احتياطي عام	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	٢٧,٠٩٦,٨٥٨
إحتياطي رأسمالي	٢١,١٥٥	١٨,٩٤٧
أرباح محتجزة	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٦,٤٩٧,٣٤٦
إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	(١٣,١٣٨,٤٦١)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٩٥,٤٣٥
احتياطى مخاطر بنكية	١٥,٢٣٠	١١,٩٨١
احتياطي المخاطر العام	١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥
اجمالي الاحتياطيات في اخر العام	٦٠,١٠٤,٩٩٦	٣٧,٨٩٥,٤٩٧

٣٤,١ . احتياطي المخاطر البنكية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	١١,٩٨١	٩,١٤١
محول الى احتياطي مخاطر بنكية	٣,٢٤٩	٢,٨٤٠
الرصيد في اخر العام	١٥,٢٣٠	١١,٩٨١

٣٤,٢ احتياطي قانوني

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	٣,٩٦٣,٩٤٦	٣,٢٩٣,٠٧٤
محول الي احتياطي قانوني	٨٠٦,٤٠٨	٦٧٠,٨٧٢
الرصيد في اخر العام	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣,٩٦٣,٩٤٦

٣٤,٣ . إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	(١٣,١٣٨,٤٦١)	٦٣٩,٢٣١
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	(٩٥,٣٠٨)	(٣,٤٣٦)
صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	(٥,٤٥٨,٨٤٩)	(١٤,٢٢٩,٣٠٣)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	١,٨٨٤,٣٥٣	٤٥٥,٠٤٧
الرصيد في اخر العام	(١٦,٨٠٨,٢٦٥)	(١٣,١٣٨,٤٦١)

٣٤,٤ . أرباح محتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول العام	١٦,٤٩٧,٣٤٦	١٣,٧٨٣,٩٣٥
محول الي الاحتياطيات	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(٩,٠٠٧,٢٢٣)
الأرباح الموزعة	(٣,٧٣٨,٨٨٨)	(٤,٤١٠,٣٢٢)
صافى ارباح العام	٢٨,٧٦٨,٠٦٦	١٦,١٣٠,٣٦٠
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية	(٣,٢٤٩)	(٢,٨٤٠)
محول من احتياطى استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة	٩٥,٣٠٨	٣,٤٣٦
الرصيد في اخر العام	٢٩,٢٣٠,٣٦٠	١٦,٤٩٧,٣٤٦

٣٤,٥ مجنب لحساب نظام إثابة العاملين

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	١,٨٩٥,٤٣٥	١,٦٧٤,٣٩٢
محول الي الاحتياطيات	(١,١٦٤,٢٤٢)	(٥٠٢,٩٢٢)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	٧٥٤,٨١٧	٧٢٣,٩٦٥
الرصيد في اخر العام	١,٤٨٦,٠١٠	١,٨٩٥,٤٣٥

٣٤,٦ احتياطي المخاطر العام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
الرصيد في اول العام	١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥
الرصيد في اخر العام	١,٥٤٩,٤٤٥	١,٥٤٩,٤٤٥

٣٥ . نقدية وأرصده وما فى حكمها

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٧١,٧٤٧,٣٤٣	٤٧,٣٨٤,٥٧٤
أرصدة لدي البنوك	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	١٣٣,٨١٥,٤٣٠
أذون خزانة و أوراق حكوميه اخري	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	٥٩,١٤٦,٨٢٤
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي	(٦٤,٢٨٣,٦٣٦)	(٤٠,٤١٤,٧٥٢)
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(٤,٩٤٢,٨٩٦)	(٤٧,٢٤١,٣٣٥)
أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر	(١١٢,٧٢١,٩٣٢)	(٥٩,٧٩٥,٥٩٨)
النقدية وما فى حكمها	٢٣٣,٩١٢,١٩٣	٩٢,٨٩٥,١٤٣

٣٦ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .
وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٣٠).

٣٦,٢ . ارتباطات رأسمالية

٣٦,٢,١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمه الارتباطات المتعلقه بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتي تاريخ الميزانية مبلغ ١,٩٣١ الف وذلك طبقا لما يلي :

بالالف جنيه مصري	قيمه المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب بعد
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠٨,٩٣١	٣٠٧,٠٠٠	١,٩٣١

٣٦,٢,٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٩٦,٦٨٣ الف جنيه مصرى
مقابل مبلغ ٣٩٧,١٠٠ الف جنيه مصرى فى ٢٠٢٢

٣٦,٣ . ضمانات وتسهيلات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
خطابات ضمان	١٦٠,٧٣٥,٣٤٦	١٢٣,٠٤٠,٥٥٦
الإعتمادات المستنديه (استيراد وتصدير)	٩,٠٦٨,٠٠٧	٨,٤٦٤,٤٥٧
الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين	٤,٦٣١,٤٧٨	٣,٤٨٢,٢٤٩
إجمالي التزامات عرضية وارتباطات	١٧٤,٤٣٤,٨٣١	١٣٤,٩٨٧,٢٦٢

٣٦,٤ . ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية	٥,٣٥٢,٥٥٣	٧,٠٧٧,٤٠٠

٣٦,٥ . ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقا لما يلى :

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
لا تزيد عن سنه واحدة	٢٢٣,٤٥٦	٥٧,١١٩
أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	٦٥٩,٨٩٧	٥٦٣,٠٦٦
أكثر من خمس سنوات	٢٨٧,١٢٠	٢٠٠,٨٢٤

٣٧ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

ـ أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار ـ شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق.

ـ وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١٠,١٦٤,٠٥٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦,٦٣٤,٩٩٠ الف جنيه مصرى بواقع ٦٥٢,٧٩ جنيه مصرى لكل وثيقة .

ـ وبلغ نصيب البنك عدد ٢٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٤,٧٨٤ الف جنيه مصرى.

صندوق استثمار

ـ أنشأ البنك صندوق الاستثمارالثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار ـ شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

ـ وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٣٩٦,٦٩٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٥,٩٨٤ الف جنيه مصرى بواقع ٤١٨,٤٢ جنيه مصرى لكل وثيقة .

ـ وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٠,٩٢١ الف جنيه مصرى.

صندوق امان صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB)

ـ أنشأ البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB) و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة

العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار ـ شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

ـ وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٣١٧,٨٨٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٥,٤٢٧ الف جنيه مصري بواقع ٢٠٥,٨٢ جنيه مصري لكل وثيقه و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٢,٥٩٦ وثيقه قيمتها الاسترداديه ٦,٧٠٩ الف جنيه مصري.

صندوق حماية

ـ أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار ـ شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٨٣,٥٨٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٥,٩٠٣ الف جنيه مصرى بواقع ٤٢٩,٥٢ جنيه مصرى لكل وثيقة .

ـ وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١,٤٧٦ الف جنيه مصرى.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٢٥٢,٦٤٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١١٠,٦١٦ الف جنيه مصرى بواقع ٤٣٧,٨٣ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١,٨٩٢ الف جنيه مصرى.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١٤٥,٧٨٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٥,٤٦٣ الف جنيه مصرى بواقع ٣٨٠,٤٥ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٩,٠٢٣ الف جنيه مصرى.

٣٨ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣٨,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
قروض و تسهيلات و أصول أخري	٩٤١,١٣١	١,٠٨١,٨٦٤
ودائع	٧٢٨,٨٦٦	١٢٣,٥٦٠
الالتزامات العرضية	-	١٧٣,١٤٣

٣٨,٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	ايرادات بالالف جنيه مصري	مصروفات بالالف جنيه مصري	ايرادات بالالف جنيه مصري	مصروفات بالالف جنيه مصري
الشركة الدولية للأمن و الخدمات	-	-	٧٣	٢١٥,٨٤٨
شركه سى فينشرز	٧١٦	١,٢٨٤	٧٤٠	٩٣
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	١,٠٢٤	٤,٣٣٥	٧٩٠	-
شركة دمياط للملاحة و الاعمال البحرية	١٤	٦٢٥	٢	٥٦٤
شركة التجاري الدولي للتمويل	٩٠	٤,٥٤٦	٤	٢,١٥٥
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالي	٢٢	١٠٣	٣	-
تي سي ايه العقارية	١٥١,٤٩٣	-	١٣٨,١٦٢	-

٣٩ . مراكز العملات الهامة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المعادل بالالف جنيه	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ المعادل بالالف جنيه
جنيه مصري	٢٠٤,٣٣٧	(٣٩٥,٣٩٢)
دولار أمريكي	٦٧٧,٧٣٦	٨٩٩,٧٤٧
جنيه إسترليني	١١,٤١٨	١,١٢٤
الين الياباني	(١٠١)	-
فرنك سويسري	١,٤٧١	١٠٩
اليورو	(٢٧٨,٤٣٠)	٣٥,٨٩١

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

٤٠ . الموقف الضريبى

ضريبة شركات الاموال

- تم تسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠.
- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

- تم تسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠٢٢

ضريبة الدمغة

- تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتي ٢٠٠٦/٠٧/٣١ وتم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها ، و جاري انهاء النزاعات وفقا لقانون انهاء المنازعات المصرية.
- تم تسوية ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

إيضاحات خاصة بقائمة التدفقات النقدية

٤١ . الأصـــــول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري
اجمالى الأصول الأخرى في بداية العام	١٤,٤٥٤,٨٦٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	(١٢٤,٠٩٨)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(١,٣٣٩,٤٩٦)
اجمالي ١	١٢,٩٩١,٢٧٤
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام	١٨,٩٢٩,٠٦٧
أصول آلت ملكيتها للبنك	(٤٩,٠١٩)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(١,٩٠٦,٥٤٧)
المبلغ الغير محصل من بيع استثمارات شقيقة	(١١,٩٥٦)
عبء (رد) إضمحلال الأصـــــول الأخرى	١٧,٦٢٠
اجمالي ٢	١٦,٩٧٩,١٦٥
التغير (١-٢)	(٣,٩٨٧,٨٩١)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
اجمالى الأصول الأخرى في بداية العام	١١,١٤١,٩١٧
أصول آلت ملكيتها للبنك	(١٥٣,٤٢٣)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(١,١٣٤,٣٦٦)
اجمالي ١	٩,٨٥٤,١٢٨
اجمالى الأصول الأخرى في نهاية العام	١٤,٤٥٤,٨٦٨
أصول آلت ملكيتها للبنك	(١٢٤,٠٩٨)
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابته	(١,٣٣٩,٤٩٦)
عبء (رد) إضمحلال الأصـــــول الأخرى	(٢٧٧,٧٦٦)
اجمالي ٢	١٢,٧١٣,٥٠٨
التغير (١-٢)	(٢,٨٥٩,٣٨٠)

٤٢ . أحداث هامه

- فى ٣ اغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥% و٢٠,٢٥% و١٩,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- فى ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥% و١٩,٢٥% و١٨,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك على موافقتى البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني وتم الاستحواذ على حصة ٤٩٪ في البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا ليصبح مملوكًا بالكامل للبنك وتبلُغ قيمة الصفقة ٤٠ مليون دولار أمريكي.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB)علي قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية التابعة للبنك الدولي.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك التجارى الدولى – مصر (سي أي بي CIB)علي قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية.

٤٣ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالالف جنيه مصري
- شركة سى فينشرز	١٥٩,٨٢٨	-

- قرر مجلس إدارة البنك خلال عام ٢٠٢٣ البدء في إجراءات تصفية شركة C-Ventures احدي شركات البنك التابعة.

٤٤ . أحداث لاحقة

فى ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنه السياسة النقدية بالبنك المركزى المصرى فى إجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزى بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و٢٢,٢٥% و٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك فى تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

بنـك نثـق فيـه